

P/74831

0001



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

AUDITORÍA INTERNA

**OFICIO UDAI-O-532-2018**

Guatemala, 07 de diciembre de 2018

Señor Ministro:

Respetuosamente me dirijo a usted, para trasladarle el Informe No. **UDAI-056-2018, CUA 73345-1-2018**, correspondiente a la Auditoría Financiera y de Cumplimiento al **"FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN ÁREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE"**, por el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2017, para su consideración y efectos consiguientes.

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

Con muestras de mi consideración y estima, lo saludo.

Atentamente,

  
**Lic. José Luis Rojas Rivera**  
**AUDITOR INTERNO**  
Ministerio de Agricultura,  
Ganadería y Alimentación

Señor  
**Mario Méndez Montenegro**  
Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación  
Su Despacho

Adjunto: Informe UDAI-056-2018 en 56 folios + Anexos del I al V en 8 folios  
Resumen Gerencial en 5 folios

C.C. MV José Felipe Orellana Mejía, Viceministro de Desarrollo Económico Rural -VIDER-(Informe)-  
Inga. Melida Lucia Izquierdo del Cid, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos -(Informe)-  
Ing. Agr. Omar José Efraín Polanco Moll, Director de Infraestructura Productiva -DIPRODU-(Informe)-

Archivo  
JLRR/rr

7ª. Avenida 12-90 zona 13, edificio Monja Blanca, Nivel 4, oficina 407, PBX: 2413 7000 Ext. 7220



**MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN  
AUDITORÍA INTERNA  
CUA No.: 73345**

**AUDITORÍA FINANCIERA Y DE CUMPLIMIENTO  
FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN ÁREAS  
CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE  
DEL 01 DE ENERO DE 2017 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

**INFORME No. UDAI-056-2018**

**GUATEMALA, DICIEMBRE DE 2018**



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

AUDITORÍA INTERNA

## ÍNDICE

<b>ANTECEDENTES</b>	<b>1</b>
<b>OBJETIVOS</b>	<b>6</b>
GENERALES	6
ESPECÍFICOS	6
<b>ALCANCE</b>	<b>6</b>
<b>INFORMACIÓN FINANCIERA, PRESUPUESTARIA, TÉCNICA Y OTROS ASPECTOS EVALUADOS</b>	<b>7</b>
<b>HALLAZGOS DE CONTROL INTERNO</b>	<b>20</b>
<b>COMENTARIO SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES</b>	<b>28</b>
<b>DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA</b>	<b>53</b>
<b>COMISIÓN DE LA AUDITORÍA</b>	<b>54</b>
<b>ANEXOS</b>	<b>55</b>



## BASE LEGAL

### Antecedentes

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 cual tiene por objeto normar la estructura orgánica interna y funciones del Ministerio, para cumplir eficientemente las funciones que le competen.

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

Mediante Escritura Constitutiva número 165 de fecha 5 de mayo de 1999, suscrita por el Escribano de Cámara y de Gobierno, fue creado el Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, con el objeto de generar desarrollo socio-económico sostenible y sustentable, a través de la incorporación de diecisiete mil hectáreas bajo riego al proceso productivo en el área rural, potenciando las capacidades locales, para contar con grupos de agricultores organizados autogestionarios con enfoque empresarial, fortaleciendo a la vez el proceso de seguridad alimentaria a nivel centroamericano, generando empleo y divisas al país y desarrollando áreas agrícolas con problemas de drenaje.

Dicho fideicomiso ha sido objeto de modificaciones mediante la suscripción de las escrituras números 666 del 26 de julio de 2001, 753 del 6 de septiembre de 2001 y 108 del 26 de agosto de 2011.

### Objetivo del Fideicomiso

De acuerdo a la escritura de modificación número 753, cláusula Quinta, establece el objetivo general del fideicomiso de la siguiente manera: "Generar desarrollo socio-económico sostenible y sustentable, a través de la incorporación de alrededor de diecisiete mil (17,000) hectáreas bajo riego al proceso productivo en el área rural, potenciando las capacidades locales, para contar con grupos de agricultores organizados autogestionarios con enfoque empresarial, fortaleciendo a la vez el proceso de seguridad alimentaria a nivel





centroamericano, generando empleo, divisas al país y desarrollando áreas agrícolas con problemas de drenaje.”

### **Destino de los fondos.**

Los recursos del Fideicomiso se destinarán para otorgar; **a)** Financiamiento de carácter reembolsable y no reembolsable para infraestructura de riego a los pequeños y medianos agricultores individuales o legalmente organizados, de conformidad con los términos y condiciones establecidos en el reglamento de crédito; y, **b)** Financiamiento de carácter no reembolsable para pre-inversión, capacitación, asistencia técnica y supervisión de los proyectos de riego de acuerdo al reglamento que para el efecto sea emitido.

### **Capital Fideicometido.**

El patrimonio fideicometido del Fideicomiso asciende a la cantidad de DOSCIENTOS NOVENTA Y CINCO MILLONES SEISCIENTOS TREINTA Y OCHO MIL NOVECIENTOS TREINTA Y TRES QUETZALES CON NUEVE CENTAVOS (Q 295,638,933.09) provenientes del equivalente en quetzales de los fondos desembolsados del contrato de préstamo número mil doscientos noventa (1,290) otorgado a la República de Guatemala por el Banco Centroamericano de Integración Económica -BCIE-.

### **Elementos Personales.**

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

**I) FIDEÍCOMITENTE:** Estado de Guatemala, a través del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación;

**II) FIDUCIARIO:** El Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANRURAL-

**III) FIDEICOMISARIO:** Pequeños y medianos agricultores beneficiarios de crédito de este fideicomiso.

### **Plazo y Vencimiento.**

La escritura de constitución del Fideicomiso número 165 del 5 de mayo de 1999, en su cláusula OCTAVA "PLAZO", establece: "El plazo de este Fideicomiso es



de veinticinco (25) años, a partir de la firma de este contrato...", es decir que su vencimiento es el 4 de mayo de 2024.

### Comité Técnico.

Con el propósito de coordinar las actividades del Fideicomiso, se contempló la integración del Comité Técnico del fideicomiso el cual está conformado de la siguiente manera:

- Ministro de Agricultura Ganadería y Alimentación, quien lo presidirá.
- Director de la Unidad Ejecutora del "Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje".
- Banco Fiduciario, quien participará solamente como Asesor, con voz pero sin voto.

Cada uno de los integrantes del Comité Técnico tendrá un suplente que será designado por la autoridad a la que representa y actúa únicamente en caso de ausencia del titular. Las funciones y atribuciones de este Comité están establecidas en el Reglamento respectivo. Los cargos son desempeñados ad-honorem.

El Comité sesiona ordinariamente una vez al mes y extraordinariamente cuando sea convocado para ello, sin exceder una vez por semana. El Presidente del Comité, a través del Secretario es el encargado de convocar a las sesiones.

### Unidad Ejecutora

De acuerdo a lo establecido en el Acuerdo Ministerial No. 156-2012 del 27 de agosto de 2012, en el artículo 2 se estableció que "La Unidad Ejecutora del Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, será la del VICEMINISTERIO DE DESARROLLO ECONOMICO Y RURAL". Y en el Acuerdo Ministerial No. 157-2012 del 27 de agosto del 2012, se estableció lo siguiente:

**Artículo 1.** "Designar al Departamento de Riego, de la Dirección de Infraestructura Productiva, la ejecución técnica del Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, para la ejecución del Fideicomiso del mismo nombre." Y **Artículo 2.** "Asignar al Departamento de Riego, de la Dirección de Infraestructura Productiva todas las funciones administrativas relacionadas a la ejecución del Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje para el Fideicomiso del mismo

nombre, cuyas funciones están definidas en los manuales del citado programa y las que define los reglamentos del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje.”

### **Antecedentes de Auditoría**

Se practicó Auditoría Financiera al Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, por el período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016, los resultados se presentaron en el informe de auditoría No. UDAI-024-2017, de fecha 24 de julio de 2017.

### **Leyes, Normas, Reglamentos y Regulaciones Aplicables al Fideicomiso**

#### **Generales**

- Constitución Política de la República de Guatemala.
- Decreto Número 101-97 del Congreso de la República de Guatemala, Ley Orgánica del Presupuesto.
- Decreto Número 2-70 del Congreso de la República de Guatemala, Código de Comercio de Guatemala.
- Decreto Número 57-92 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Contrataciones del Estado.
- Decreto Número 31-2002 del Congreso de la República de Guatemala, Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas y sus modificaciones.
- Decreto Número 50-2016 del Congreso de la República de Guatemala, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el ejercicio fiscal 2017.
- Acuerdo Gubernativo Número 540-2013, Reglamento de la Ley Orgánica del Presupuesto.
- Acuerdo Gubernativo Número 9-2017, Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas.
- Acuerdo Ministerial Número 25-2010 "A" del Ministerio de Finanzas Públicas, de los Manuales y Programación de Anticipos.
- Manual para la Administración de Fondos Públicos de Fideicomisos, del Ministerio de Finanzas Públicas.

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



### Específicos

- Escritura de Constitución Número 165, del 5 de mayo de 1999, del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje.
- Escritura de Modificación Número 666, del 26 de julio de 2001, del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje.
- Escritura de Modificación Número 753, del 6 de septiembre de 2001, del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje.
- Escritura de Modificación Número 108, del 26 de agosto de 2011, del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje.
- Manual de Normas y Procedimientos para Proyectos del Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje
- Reglamento del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje.
- Resolución No. CA-094-0-2017, del Asistente del Consejo de Administración del Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima. Aprobación de las modificaciones al Reglamento del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje.

### FUNDAMENTO LEGAL DE LA AUDITORÍA

La auditoría se realizó con base en:

Acuerdo Gubernativo No. 338-2010, Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, Artículos 33 y 34.

Acuerdo A-075-2017 que aprueba las Normas Internacionales de las Entidades Fiscalizadoras Superiores adaptadas a Guatemala -ISSAI.GT-.

Acuerdo Número 107-2017, que aprueba los Manuales de Auditoría Gubernamental.

Nombramiento de Auditoría número UDAI-057-2018 de fecha 17 de agosto de 2018, CUA 73345-1-2018.



## OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

### General

Evaluar la razonabilidad de las cifras presentadas en los Estados Financieros y administración de fondos asignados, correspondientes al ejercicio fiscal 2017, en observación de la estructura del Control Interno y que las operaciones financieras y administrativas se han realizado conforme a lo establecido en las Normas Generales de Control Interno Gubernamental y Normas Internacionales de Información Financiera, normas legales, reglamentarias y de procedimientos que le son aplicables.

### Específicos

- Evaluar si el sistema de control interno establecido en el fideicomiso se aplica al proceso contable y financiero y que las operaciones se realicen de manera efectiva y se cumplan con las normas vigentes.
- Evaluar que los ingresos y egresos correspondientes al ejercicio fiscal 2017, se hayan ejecutado razonablemente, en atención a los principios de economía, eficiencia y eficacia, de conformidad con las leyes, reglamentos, normas y metodologías aplicables.
- Comprobar que los registros de ingresos y egresos, transacciones administrativas y financieras sean confiables, oportunas y verificables de acuerdo con las leyes, reglamentos y normas que le apliquen.
- Revisar la documentación que soporta legal, técnica, financiera y contablemente las operaciones reflejadas en los Estados Financieros, con la finalidad de determinar si demuestran un fiel cumplimiento con respecto al marco legal que le corresponde.
- Verificar el cumplimiento de las recomendaciones contenidas, tanto en informes anteriores de la Unidad de Auditoría Interna, como de la Contraloría General de Cuentas y de Auditores Independientes.

### ALCANCE

#### Aspectos Financieros

Para la evaluación del control interno aplicado en la ejecución financiera y presupuestaria del período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017, se aplicaron los criterios para la selección de la muestra, con énfasis en el



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

Balance General Condensado, Estado de Resultados Condensado y sus respectivas Notas. El trabajo de campo fue desarrollado del 17 al 28 de septiembre de 2018, en las instalaciones del archivo de fideicomisos del fiduciario BANRURAL.

### Aspectos de Cumplimiento

La revisión incluyó la verificación y comprobación de que las operaciones financieras y administrativas del fideicomiso, se realizaron conforme a las disposiciones legales y procedimientos aplicables generales y específicos al fideicomiso.

### LIMITACIÓN EN EL ALCANCE

Mediante Oficio UDAI-R-122-2018 del 12 de septiembre de 2018, se solicitó al fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, una muestra de 30 expedientes de crédito, de los cuales el fiduciario proporcione 2. Situación que se amplía dentro del hallazgo número 3, de deficiencias de control interno dentro del presente informe.

### INFORMACIÓN EXAMINADA

Durante el proceso de la auditoría financiera y de cumplimiento al Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, por el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017, se evaluaron los aspectos siguientes:

- Las cláusulas de las escrituras de constitución y de modificación del Fideicomiso.
- Integración de saldos de las cuentas de los Estados Financieros, específicamente del Balance General Condensado y Estado de Resultados Condensado.
- Verificación del registro de los intereses devengados por las cuentas de depósitos de ahorro del Fideicomiso.
- Integración del patrimonio fideicometido.
- Revisión y evaluación de la cartera crediticia del Fideicomiso.
- Integración y revisión de cuentas de productos y gastos del Estado de Resultados Condensado.
- Registros auxiliares, pólizas contables y documentos de respaldo de las operaciones contables.

- Se verificó el cumplimiento a las recomendaciones contenidas en los informes de auditorías anteriores de la Unidad de Auditoría Interna, Contraloría General de Cuentas y Auditoría Externa.

## NOTAS A LA INFORMACIÓN EXAMINADA

### Estructura y ambiente del sistema de control interno.

Se efectuó evaluación a la estructura y ambiente del sistema de control interno al fideicomiso, a través de cuestionarios de control interno, oficios de requerimientos de información, determinándose que el mismo se administra de manera razonable, excepto por las deficiencias de control interno que se detallan dentro del presente informe.

### Presentación de los Estados Financieros del Fideicomiso.

#### Balance General Condensado Al 31 de diciembre de 2017. (Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
<b>ACTIVO</b>		
<b>Disponibilidades</b> Nota 3		8,359,107.07
Otros Bancos (ctas de ahorro)	8,359,107.07	
<b>Inversiones Temporales</b> Nota 4		83,070,095.12
Títulos valores nacionales	83,070,095.12	
<b>Cartera de Créditos</b> Nota 5		164,041,812.55
Vigentes al día	33,210,611.89	
Vigentes en mora	57,363,662.83	
Vencidos en cobro administrativo	29,819,105.68	
Vencidos en cobro judicial	43,648,432.15	
<b>Estimación por valuación</b> Nota 6		-13,873,880.14
<b>Productos Financieros por Cobrar</b> Nota 5		39,409,822.05
<b>Cuentas por Cobrar</b> Nota 7		198,600.68
<b>Activos Extraordinarios</b>		1,073,851.77
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>282,279,409.10</b>
<b>PASIVO</b>		
<b>Cuentas por Pagar</b> Nota 8		219,452.66
<b>Otras Cuentas Acreedoras</b> Nota 9		39,455,664.12



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
<b>Capital Pagado</b> Nota 10		142,075,741.56
<b>Reservas de Capital</b>		97,124,239.06
<b>Resultado por Aplicar</b>		-299,532.48
<b>Resultado del Ejercicio</b>		3,703,844.18
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>282,279,409.10</b>

Fuente: Elaboración propia con datos Balance General Condensado al 31 de diciembre de 2017, proporcionado por el fiduciario.

**Estado de Resultados Condensado**  
**Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017.**  
**(Cifras en Quetzales)**

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b> Nota 11		<b>7,636,337.41</b>
Intereses	7,624,896.73	
Recuperación sobre cuentas incobrables	11,440.68	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b> Nota 12		<b>4,158,022.38</b>
Comisiones	370,051.07	
Impuestos Arbitrios y Contribuciones	100.00	
Gastos Específicos	2,466,554.90	
Cuentas y valores incobrables	1,321,286.41	
Gastos Extraordinarios	30.00	
Resultado del Ejercicio		<b>3,478,315.03</b>
<b>Rectificación de resultados de ejercicios anteriores</b>		<b>417,250.06</b>
productos	417,250.06	
gastos	-	
Ganancia Bruta		<b>3,895,565.09</b>
<b>Impuesto Sobre la Renta</b>		<b>191,720.91</b>
<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>		<b>3,703,844.18</b>

Fuente: Elaboración propia con datos del Estado de Resultados Condensado al 31 de diciembre de 2017, proporcionado por el fiduciario.

*[Firma manuscrita]*



**Estado de Flujo de Efectivo**  
**Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017.**  
**(Cifras en Quetzales)**

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Cobro por intereses	7,230,143.43	
Pago Comisiones	-2,836,605.97	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo):		
Ingreso por desinversión	3,051,515.92	
Cartera de Créditos:		
Ingresos por amortizaciones	6,523,565.77	
Egreso por desembolsos	-26,334,420.84	
Otros ingresos y egresos (neto)	-307,053.77	
Impuesto Sobre la Renta Pagado	-152,134.71	
<b>Flujo neto de efectivo por actividades de operación</b>		<b>-12,824,990.17</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		0.00
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>		0.00
<b>Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo</b>		<b>-12,824,990.17</b>
<b>Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo</b>		<b>21,184,097.24</b>
<b>Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo</b>		<b>8,359,107.07</b>

Fuente: Elaboración propia con datos del Estado de Flujo de Efectivo al 31 de diciembre de 2017, proporcionado por el fiduciario.

Los Estados Financieros del Fideicomiso: Balance General Condensado, (Anexo I), Estado de Resultados Condensado, (Anexo II), Estado de Situación Patrimonial, (Anexo III) y Estado de Flujo de Efectivo (Anexo IV) y Notas a los Estados Financieros, (Anexo V), todos al 31 de diciembre de 2017. Se adjuntan al presente informe.

## 1. Unidad Monetaria

De acuerdo a lo estipulado en la Nota a los Estados Financieros No. 2 emitida por el fiduciario, las operaciones del fideicomiso se contabilizan en Quetzales y en forma separada de los registros contables del Fiduciario.

## 2. Principales Políticas y Prácticas Contables

En la Nota 3 a los Estados Financieros del Fideicomiso, al 31 de diciembre de 2017, se indica literalmente:

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

La presentación de los estados financieros se hace de acuerdo con el formato establecido por la Superintendencia de Bancos de Guatemala.

El registro de los productos es bajo el método de lo percibido. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los productos se reconozcan por el método de lo devengado.

b) Intereses Percibidos sobre Depósitos: Los ingresos por concepto de intereses sobre las cuentas de depósitos de ahorro devengan una tasa de interés del 3.50% anual capitalizable mensualmente y en Depósitos a Plazo Fijo devengan una tasa de interés del 6.5% anual, capitalizables mensualmente.

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

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


### 3. Disponibilidades.

Las disponibilidades de efectivo del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, al 31 de diciembre de 2017, ascienden a Q.8,359,107.07, integradas de la siguiente manera:

**(Cifras Expresadas en Quetzales.)**

No.	No. De Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo al 31/12/2017
1	4-033-04482-7	FIDEICOMISO PLAMAR	6,500,273.94
2	4-033-06599-9	FONDO DE RESERVA DE PLAMAR	1,858,833.13
		<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>8,359,107.07</b>

Fuente: Elaboración propia con datos tomados del Diario Mayor General y Estados de Cuenta, proporcionados por el fiduciario.

1. La cuenta de depósitos de ahorro número 4-033-04482-7, a nombre de FIDEICOMISO PLAMAR, se utiliza para resguardar los fondos producto de recuperaciones de la cartera crediticia, intereses devengados por inversiones en títulos valores e intereses sobre saldo de cuenta, la cual devenga una tasa de interés del 3.5% de interés anual capitalizable mensualmente, así también se utiliza para el desembolso de créditos que otorga el fideicomiso y pagos de las obligaciones del fideicomiso, entre ellas comisión al fiduciario por recuperación de cartera y administración del fideicomiso y pago del Impuesto Sobre la Renta correspondiente.

2. La cuenta de depósitos de ahorro número 4-033-06599-9 a nombre de FONDO DE RESERVA DE PLAMAR, se utiliza para el resguardo de los fondos del fideicomiso que respaldan el fondo de reserva para cuentas incobrables, de acuerdo a lo establecido en la escritura de constitución, Cláusula Duodécima, el cual se integra con el traslado del 5% de los productos obtenidos por el fideicomiso durante el ejercicio fiscal, por los intereses que devengue sobre saldo, la cual devenga una tasa de interés del 3.5% anual, capitalizable mensualmente y por los intereses devengados por la inversiones en títulos valores de esta cuenta de ahorros.

Los saldos de ambas cuentas de ahorro fueron integrados y cotejados contra los registros contables, Balance General Condensado y estados de cuenta con resultado satisfactorio.

#### 4. Inversiones Temporales.

De acuerdo a lo establecido en la escritura de constitución número 165, Cláusula Decimocuarta, el fideicomiso tiene inversiones en certificados de depósito a plazo fijo en el banco fiduciario, con un saldo integrado al 31 de diciembre de 2017, de la siguiente manera:

##### (Cifras Expresadas en Quetzales.)

No.	No. Certificado	Banco	Plazo	Vencimiento	Tasa Interés	Monto Invertido
1	747827	BANRURAL	365 días	22/11/2017	6.5%	7,150,000.00
2	745335	BANRURAL	365 días	31/05/2018	6.5%	12,175,377.82
3	815144	BANRURAL	365 días	29/11/2018	6.5%	63,744,717.30
				<b>TOTAL</b>		<b>83,070,095.12</b>

Fuente: Elaboración propia con datos tomados de la copia de los certificados de depósitos, diario mayor general y pólizas contables del fideicomiso.

#### 5. Cartera de Créditos y Productos Financieros por Cobrar.

De acuerdo al Balance General Condensado y al Balance de Cartera proporcionados por el fiduciario, el saldo de la cartera de créditos y los productos financieros generados, se integra de la siguiente manera:

##### (Cifras Expresadas en Quetzales.)

Concepto	No. De Prestamos	Capital	% porcentaje	Intereses y Mora por cobrar	Total
Prestamos Vigentes al día	1,036	33,210,611.89	20%	837,489.05	34,048,100.94
Prestamos Vigentes en mora	1,914	57,363,662.83	35%	10,508,841.83	67,872,504.66
Prestamos vencidos en cobro administrativo	595	29,819,105.68	18%	16,574,585.03	46,393,690.71
Prestamos vencidos en cobro judicial	131	43,648,432.15	27%	11,111,697.67	54,760,129.82
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO</b>	<b>3,676</b>	<b>164,041,812.55</b>	<b>100%</b>	<b>39,032,613.58</b>	<b>203,074,426.13</b>

Fuente: Elaboración propia con datos de la cartera crediticia y diario mayor general proporcionados por el fiduciario.

La cartera crediticia del fideicomiso al 31 de diciembre de 2017, asciende a 3,676 créditos y a Q.164,041,812.55 en saldo de capital, cartera que en 80% se encuentra en mora, vencida en cobro administrativo y vencida en cobro judicial, es decir cartera en riesgo de irrecuperabilidad.

Los productos financieros por cobrar, son los intereses generados y pendientes de cobro sobre los saldos de la cartera crediticia del fideicomiso, los cuales al 31



de diciembre de 2017, ascienden a Q.39,032,613.58, mismos que de acuerdo al estado de la cartera crediticia, están en riesgo de incobrabilidad.

## 6. Estimación por Valuación.

De acuerdo a lo establecido en la escritura de constitución número 165, Cláusula Duodécima, se estableció un fondo de reserva con el 5% de los productos del fideicomiso, que se destinaron para cubrir cuentas incobrables es decir para los costos y gastos para recuperar créditos y los préstamos que resulten incobrables. Así mismo este fondo también puede invertirse, de acuerdo con lo establecido en la Cláusula Decimocuarta de este instrumento y sus réditos incrementan el mismo. Se efectuó la integración del saldo de esta cuenta de acuerdo a lo establecido en la escritura de constitución con resultado razonable, el saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2017, se encuentra integrado de la siguiente manera:

### (Cifras Expresadas en Quetzales.)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
<b>Saldo al 31/12/2016</b>		<b>13,437,748.98</b>
Incremento ejercicio fiscal 2017		1,321,286.41
5% de utilidades 2017	353,158.06	
Intereses de la cuenta de ahorro y en certificados de depósitos a plazo fijo	968,128.35	
Decremento ejercicio fiscal 2017		885,155.25
Traslado a incobrables de créditos	661,404.46	
Reclasificación de saldo	223,750.79	
<b>Saldo al 31/12/2017</b>		<b>13,873,880.14</b>

Fuente: Elaboración propia con datos tomados del Balance General Condensado, diario mayor general y pólizas contables, proporcionadas por el fiduciario.

## 7. Cuentas por Cobrar.

Esta cuenta al 31 de diciembre de 2017, presenta un saldo que asciende a Q.198,600.68. En esta cuenta se registran los pagos efectuados con fondos del fideicomiso por créditos que están en proceso de demanda judicial, gastos por honorarios profesionales, sobre estos créditos, creando según el balance de cartera, la cuenta por cobrar a los créditos subsidiados.

## 8. Cuentas por Pagar.

El saldo al 31 de diciembre de 2017, de esta cuenta asciende a Q.219,452.66, que corresponde a compromisos pendientes de pago del fideicomiso, saldo integrado de la siguiente manera:

### (Cifras Expresadas en Quetzales.)

Descripción	Parcial	Total
<b>Cuentas por pagar</b>		<b>51,273.65</b>
Cuentas por pagar	8,399.96	
Impuesto Sobre la Renta	42,873.69	
<b>Ingresos por aplicar</b>		<b>168,179.01</b>
Cartera de Créditos	168,179.01	
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017</b>		<b>219,452.66</b>

Fuente: Elaboración propia con datos tomados del Balance General Condensado, diario mayor general y pólizas contables, proporcionadas por el fiduciario.

## 9. Otras Cuentas Acreedoras.

En esta cuenta de pasivo, se registran los intereses devengados o ganados no percibidos, intereses correspondientes a la cartera crediticia y a los intereses de títulos valores, esta cuenta guarda reciprocidad con la de productos financieros por cobrar del activo, saldo que se va regularizando conforme se reciben los mismos, saldo que al 31 de diciembre de 2017, asciende a Q.39,455,664.12. Integrado de la siguiente manera:

### (Cifras Expresadas en Quetzales.)

Descripción	Total
Intereses Devengados no percibidos por inversiones	377,208.47
Intereses Devengados no percibidos por cartera crediticia	39,032,613.58
Productos capitalizados	45,842.07
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017</b>	<b>39,455,664.12</b>

Fuente: Elaboración propia con datos tomados del Balance General Condensado, diario mayor general y pólizas contables, proporcionadas por el fiduciario.

## 10. Capital Autorizado y Pagado.

El capital autorizado y pagado al 31 de diciembre de 2017, del fideicomiso se integra de la siguiente manera:

(Cifras Expresadas en Quetzales.)

DESCRIPCIÓN	TOTAL
<b>Patrimonio recibido</b>	<b>295,638,933.09</b>
(-) Disminución del 8/9/2011, al Estado de Guatemala	25,000,000.00
(-) Disminución del 13/9/2011 al Estado de Guatemala	55,000,000.00
<b>CAPITAL AUTORIZADO</b>	<b>215,638,933.09</b>
(-) Capital Devuelto al Fideicomitente	81,678,375.70
(+) otras aportaciones	8,115,184.17
<b>TOTAL CAPITAL PAGADO</b>	<b>142,075,741.56</b>

Fuente: Elaboración propia con datos de tomados del Balance General Condensado, diario mayor general e integración proporcionados por el fiduciario.

## 11. Productos.

Los productos obtenidos por el fideicomiso al 31 de diciembre de 2017, se integraron por los intereses devengados por inversiones en títulos valores, los intereses devengados en las cuentas de ahorro, recuperaciones de intereses sobre préstamos y recuperación de capital e intereses de préstamos que fueron declarados incobrables. Los productos ascendieron a Q.7,636,337.41, integrados de la siguiente manera:

(Cifras Expresadas en Quetzales.)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		
<b>Productos de Operación</b>		<b>7,636,337.41</b>
Intereses por inversiones	5,379,003.97	
Intereses depósitos de ahorro cta. 4-03306599-9 (RESERVA)	222,979.36	
Intereses depósitos de ahorro cta. 4-03304482-7 (FIDEICOMISO)	167,021.10	
Intereses sobre prestamos	1,855,892.30	
Recuperaciones cuentas incobrables	11,440.68	

Fuente: Elaboración propia con datos tomados del Estado de Resultados Condensado, Diario Mayor General y Pólizas Contables.

### 11.1 Intereses por Inversiones.

Se efectuó revisión a los intereses devengados por las inversiones en certificados a plazo fijo, descritos en la nota número 3 del presente informe, concluyéndose que los mismos de acuerdo a las condiciones pactadas fueron calculados y acreditados razonablemente.

## 11.2 Intereses en cuentas de depósitos de ahorros.

Se revisaron los intereses devengados por las cuentas de depósitos de ahorro, aperturadas para la administración de los fondos del fideicomiso, determinándose que se devengo una tasa de interés del 3.5% anual, sobre saldo, capitalizable mensualmente, los cuales fueron calculados y acreditados razonablemente.

## 11.3 Intereses sobre préstamos.

Durante el ejercicio fiscal 2017, el fiduciario registro la recuperación de Q.1,855,892.30 en concepto de intereses e intereses en mora sobre créditos otorgados por el fideicomiso, integrados de la siguiente manera:

(Cifras Expresadas en Quetzales.)

Mes	Intereses	Intereses Mora	Total
Enero	39,011.29	1,887.69	40,898.98
Febrero	117,190.53	7,919.23	125,109.76
Marzo	158,814.91	26,917.04	185,731.95
Abril	146,597.25	4,651.53	151,248.78
Mayo	111,606.11	6,420.57	118,026.68
Junio	303,042.69	6,699.19	309,741.88
Julio	101,196.59	8,985.80	110,182.39
Agosto	36,780.60	2,281.22	39,061.82
Septiembre	70,896.00	3,921.22	74,817.22
Octubre	88,410.21	10,642.22	99,052.43
Noviembre	171,031.87	3,435.09	174,466.96
Diciembre	424,214.59	3,338.86	427,553.45
<b>TOTAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017</b>			<b>1,855,892.30</b>

Fuente: Elaboración propia con datos tomados del Estado de Resultados Condensado, Diario Mayor General y Pólizas Contables.

## 12. Gastos.

Los gastos registrados por el fideicomiso durante el ejercicio fiscal al 31 de diciembre de 2017, ascendieron a Q.4,158,022.38, integrados por las comisiones pagadas al fiduciario por administración y recuperación de cartera, impuestos, arbitrios y contribuciones y cuentas y valores incobrables. Integrados de la siguiente manera:



(Cifras Expresadas en Quetzales.)

GASTOS DEL EJERCICIO	TOTAL
<b>Gastos de Operación</b>	
Comisión por administración bancaria	228,931.74
Comisión por recuperaciones de cartera	141,119.33
Impuestos arbitrios y contribuciones	100.00
Honorarios por Administración	2,466,554.90
Cuentas y valores incobrables	1,321,286.41
Gastos Extraordinarios	30.00
<b>TOTAL GASTOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017</b>	<b>4,158,022.38</b>

Fuente: Elaboración propia con datos tomados de los Estados de Resultados Condensados y Diario Mayor General.

Los honorarios o comisión por administración bancaria pagada al fiduciario, ascendió a Q.2,695,486.64, el cual es calculado de acuerdo a lo establecido en la escritura de constitución, clausula décima, a razón del 1.25% sobre el capital pagado de Q.215,638,933.09, con resultado razonable.

La comisión pagada por recuperación de la cartera crediticia del fideicomiso, ascendió a Q.141,119.33 la cual se calcula de acuerdo a lo establecido en la escritura de constitución, clausula décima, a razón del 2.25% sobre el capital recuperado, determinándose que el pago de la misma se efectuó razonablemente.

Los impuestos, arbitrios y contribuciones y gastos extraordinarios corresponden a la autorización de hojas para registro contable del diario mayor y pago de solvencia fiscal del fideicomiso en la Superintendencia de Administración Tributaria.

Las cuentas y valores incobrables, ascendieron a Q.1,321,286.41 gasto que registra el fiduciario por los intereses devengados en la cuenta de depósitos de ahorro No. 4-033-06599-9 a nombre FONDO DE RESERVA PLAMAR, aperturada para el resguardo de los fondos relacionados al fondo de reserva para cuentas incobrables, o estimación por valuación, así también, los intereses devengados por los certificados a plazo fijo, invertidos con fondos de esta cuenta de depósitos de ahorro y por el traslado del 5% de los productos obtenidos por el fideicomiso durante el ejercicio fiscal.

*[Handwritten signatures and initials]*



**(Cifras Expresadas en Quetzales.)**

Concepto	Monto
Intereses devengados sobre saldo cuenta de depósitos de ahorro	200,681.41
Intereses producto sobre Certificados de Deposito	767,446.94
traslado del 5% de los productos del ejercicio	353,158.06
<b>GASTO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017</b>	<b>1,321,286.41</b>

Fuente: Elaboración propia con datos tomados de los Estados de Resultados Condensados y Diario Mayor General.

**13. Pólizas Contables.**

Se revisaron las pólizas contables y la documentación de soporte, que sustentan los registros contables efectuados por el fideicomiso, con el objeto de verificar el cumplimiento de aspectos tales como, razonabilidad de las partidas contables, firmas de los responsables, formalidades legales de la documentación contable. En términos generales los resultados se consideran razonables, excepto por las deficiencias mencionadas en los hallazgos de control interno dentro del presente informe.

**RESULTADOS DEL TRABAJO REALIZADO**

Como resultado de nuestro trabajo de auditoría, se concluye que los registros y documentos que respaldan los saldos presentados en el Balance General Condensado, Estado de Resultados Condensado, Estado de Flujo de Efectivo y Notas a los Estados Financieros por el ejercicio fiscal 2017, reflejan las operaciones realizadas por el fideicomiso durante ese período, así mismo, se evaluó el control interno y cumplimiento de aspectos legales y se determinó que éste es confiable, excepto por los hallazgos reportados en el presente informe, para que se proceda a implementar la recomendaciones sugeridas por esta comisión.

*[Firmas manuscritas]*

*[Firma manuscrita]*

## HALLAZGOS DE DEFICIENCIAS DE CONTROL INTERNO.

### Hallazgo No. 1

**Deficiencias en la elaboración, archivo e integración de las pólizas contables del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje.**

#### Condición

De la revisión efectuada a la elaboración y conformación del archivo que contiene las pólizas contables del fideicomiso, por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017, se observaron las siguientes deficiencias:

1.- No se encuentran archivadas físicamente las pólizas contables:

Póliza No. 1 del 2 de diciembre de 2017, por la colocación de 3 créditos, por un monto de Q.81,668.00.

Póliza No. 1 del 4 de diciembre de 2017, por la colocación de 14 créditos, por un monto de Q.403,198.00.

2.- Pólizas por recuperación de cartera, sin el comprobante de pago adjunto:

Póliza No. 4 del 31 de marzo de 2017, por un valor de Q.509,125.00.

Póliza No. 1 del 24 de abril de 2017, por un valor de Q.88,050.00

Póliza No. 1 del 30 de mayo de 2017, por los valores de Q.95,000.00 y Q.60,000.00.

Póliza No. 2 del 16 de junio de 2017, por un valor de Q.88,996.03.

3.- Pólizas con diferencias en su integración:

Póliza No. 1 del 1 de marzo de 2017, por recuperación de cartera, se registró crédito a la cuenta contable 3.01.1.02.02 Depósitos de Ahorro, por Q.6,060.01, cuando de acuerdo al listado de recuperación el crédito debió ser por Q.14.26, es decir presenta diferencia de Q.6,045.75.



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**  
MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

Póliza No. 1 del 5 de junio de 2017, por recuperación de cartera, se registró crédito a la cuenta contable 3.01.1.02.02 Depósitos de Ahorro, por Q.125,287.41, cuando de acuerdo al listado de recuperación el crédito debió ser por Q.287.41, es decir presenta diferencia de Q.125,000.00.

### Criterio

#### **Normas Generales de Control Interno Gubernamental, emitidas por la Contraloría General de Cuentas, numeral 2.6 Documentos de Respaldo.**

Indica literalmente: "Toda operación que realicen las entidades públicas, cualesquiera sea su naturaleza, debe contar con la documentación necesaria y suficiente que la respalde. La documentación de respaldo promueve la transparencia y debe demostrar que se ha cumplido con los requisitos legales, administrativos, de registro y control de la entidad; por tanto contendrá la información adecuada, por cualquier medio que se produzca, para identificar la naturaleza, finalidad y resultados de cada operación para facilitar su análisis".

**Escritura de modificación número 108 de fecha 26 de agosto de 2011, cláusula Sexta, Derechos y Obligaciones de las Partes, numeral I, DEL FIDEICOMITENTE:** indica literalmente "1) Derechos: a) Supervisar y auditar, cuando lo considere necesario, las operaciones financieras y contables del Fideicomiso a través de sus instituciones competentes o mediante la contratación de servicios de Contadores Públicos y Auditores con cargo al patrimonio fideicometido,... II. DEL FIDUCIARIO: 2) Obligaciones: a) Ejecutar todas las acciones que sean necesarias para la eficaz administración y conservación del patrimonio fideicometido".

### Causa

Deficiente supervisión del fiduciario en la elaboración, archivo e integración de las pólizas mencionadas en la condición del hallazgo.

### Efecto

No se pudo evaluar la razonabilidad de las pólizas por las deficiencias mencionadas.

### Recomendación

Al Viceministro de Desarrollo Económico Rural, para que con la anuencia del Señor Ministro de Agricultura, gire instrucciones por escrito al Fiduciario Banco



de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, a efecto se atiendan las deficiencias indicadas en la condición del hallazgo, procediendo a archivar las pólizas contables que no se encontraron, así también se adjunten los comprobantes de pago que hacen falta y procediendo a aclarar la situación de las pólizas con diferencias en su integración, debiendo realizar las correcciones contables que ameriten donde corresponda, de lo actuado trasladar copia a esta Unidad de Auditoría Interna.

### **Comentario de los responsables**

**Mediante OFICIO DIPRODU-751-2018/mrc del 24 de octubre de 2018, la Dirección de Infraestructura Productiva, traslada respuesta al presente hallazgo, indicando literalmente lo siguiente:**

**"Acción:**

Fue enviado el OFICIO DIPRODU-728-2018/mrc, dirigido al Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, enviando adjunto el proyecto de nota No. 6, para ser trasladada al Licenciado Joel Fernandez Rojas, Director de Fideicomisos BANRURAL, para que sean revisadas la elaboración, archivo e integración de las pólizas mencionadas en la condición del Hallazgo de Auditoría Interna y en lo sucesivo se verifiquen los anexo para evitar en el futuro nuevos hallazgos por los entes fiscalizadores del Fideicomiso."

**Con el Oficio No. DCPF-1564-2018/oh del 26 de octubre de 2018, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, traslada el Oficio DF-1231-2018 del 24 de octubre de 2018, del Departamento de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, que contiene respuesta al presente hallazgo, indicando literalmente:**

**"RESPUESTA:** En relación a este asunto, se informa que ya se requirió a la Dirección de Contabilidad, la verificación de los archivos y pólizas contables mencionadas en dicho hallazgo y de ser procedente, en los casos que amerite, se complementen las mismas. Se adjunta oficio No. DF-1218-2018, de la gestión realizada."

### **Comentario de la Auditoría**

Del análisis efectuado a las respuestas y documentación presentada para el desvanecimiento del hallazgo, las mismas no se consideran suficientes, razón por la cual se confirma el hallazgo, el cual se dará por desvanecido cuando se presente la documentación que demuestre que se giraron las instrucciones al



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**  
MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

fiduciario para que atienda las deficiencias indicada en la condición del hallazgo y este a su vez demuestre que las mismas fueron solventadas.

## Hallazgo No. 2

### Documentos de soporte y justificación inadecuada en póliza contable por capitalización de intereses.

#### Condición.

De la revisión efectuada a la elaboración y conformación de la póliza contable número 3 del 18 de diciembre de 2017, por el concepto de Capitalización de Intereses, se observaron las siguientes deficiencias:

1. La documentación de respaldo de la póliza no es suficiente, ya que solo se adjuntan cuadros simples donde se indica el total de capital recuperado.
2. En la póliza se registran ingresos al fideicomiso por Q.588,252.57 por concepto de productos del ejercicio y de productos de ejercicios anteriores, sin embargo, no se refleja cuando estos productos ingresaron a las cuentas de depósitos de ahorro del fideicomiso.
3. Dentro de los registros efectuados en esta póliza, se encuentra el caso del crédito No. 7026039036 a nombre del señor Salvador Cáceres Olivares, del cual se hace la regularización de Q.82,026.82 por productos de ejercicios anteriores y por Q.248,241.27 por productos del ejercicio 2017, observándose que en la póliza No. 1 del 29 de julio de 2017, este crédito fue cancelado en su totalidad, por lo que los saldos regularizados ya indicados no proceden.

#### Criterio

**Decreto 2-70 del Congreso de la República de Guatemala, Código de Comercio de Guatemala, artículo 785. Obligaciones del Fiduciario. Indica literalmente:** "4°. Llevar cuenta detallada de su gestión, en forma separada en sus demás operaciones y rendir cuentas e informes a quién corresponda, por lo menos anualmente o cuándo en fideicomitente o el fideicomisario se lo requiera."

**Escritura de modificación número 108 de fecha 26 de agosto de 2011, clausula Sexta, Derechos y Obligaciones de las Partes, numeral I, DEL FIDEICOMITENTE:** indica literalmente "1) Derechos: a) Supervisar y auditar, cuando lo considere necesario, las operaciones financieras y contables del



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

Fideicomiso a través de sus instituciones competentes o mediante la contratación de servicios de Contadores Públicos y Auditores con cargo al patrimonio fideicometido,.. II. DEL FIDUCIARIO: 2) Obligaciones: a) Ejecutar todas las acciones que sean necesarias para la eficaz administración y conservación del patrimonio fideicometido”.

**Normas Generales de Control Interno Gubernamental, emitidas por la Contraloría General de Cuentas, numeral 2.6 Documentos de Respaldo.**

Indica literalmente: “Toda operación que realicen las entidades públicas, cualesquiera sea su naturaleza, debe contar con la documentación necesaria y suficiente que la respalde. La documentación de respaldo promueve la transparencia y debe demostrar que se ha cumplido con los requisitos legales, administrativos, de registro y control de la entidad; por tanto contendrá la información adecuada, por cualquier medio que se produzca, para identificar la naturaleza, finalidad y resultados de cada operación para facilitar su análisis”.

**Causa**

Falta de documentos de respaldo e integraciones fiables, que garanticen los registros efectuados en la póliza número 3 del 18 de diciembre de 2017, por el concepto de Capitalización de Intereses.

**Efecto**

La revisión efectuada a los registros y documentación adjunta a la misma, no permite determinar la razonabilidad de los registros efectuados en la póliza.

**Recomendación**

Al Viceministro de Desarrollo Económico Rural, para que con la anuencia del Señor Ministro de Agricultura, gire instrucciones por escrito al Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, a efecto se aclare y documente de mejor forma la póliza número 3 del 18 de diciembre de 2017, considerando las deficiencias indicadas en la condición del hallazgo.

**Comentario de los responsables**

Mediante OFICIO DIPRODU-751-2018/mrc del 24 de octubre de 2018, la Dirección de Infraestructura Productiva, traslada respuesta al presente hallazgo, indicando literalmente lo siguiente:

“Acción:



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

Fue enviado el OFICIO DIPRODU-729-2018/mrc, dirigido al Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, enviando adjunto el proyecto de nota No. 7, para ser trasladada al Licenciado Joel Fernandez Rojas, Director de Fideicomisos BANRURAL, para que sean revisadas la integración de las pólizas mencionadas en la condición del Hallazgo de Auditoría Interna y en lo sucesivo se verifiquen los anexos para evitar en el futuro nuevos hallazgos por los entes fiscalizadores del Fideicomiso."

Con el Oficio No. DCPF-1564-2018/oh del 26 de octubre de 2018, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, traslada el Oficio DF-1231-2018 del 24 de octubre de 2018, del Departamento de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, que contiene respuesta al presente hallazgo, indicando literalmente:

"RESPUESTA: Respecto a la póliza contable número 3 del 18 de diciembre de 2017, por concepto de Capitalización de Intereses, se informa que debido a que el crédito 7026039036 a nombre de Salvador Cáceres Olivares, fue cancelado el 29/07/2017; el acreditamiento de esos ingresos a la cuenta de ahorros del fideicomiso, se efectuó en dicha fecha, como se demuestra en la documentación que se adjunta. (Imagen del sistema con acreditamiento a la cuenta de ahorros del fideicomiso, póliza contable y fotocopia de cheque por pago al crédito).

No obstante lo anterior, es importante considerar que en la cancelación del crédito en mención el 29/07/2017; quedo pendiente de rebajar contablemente la cuenta de Capitalización de Intereses, la cual fue regularizada el 18/12/2017, según póliza 3 adjunta."

#### **Comentario de la Auditoría**

Del análisis efectuado a las respuestas y documentación presentada para el desvanecimiento del hallazgo, las mismas no se consideran suficientes, razón por la cual se confirma el hallazgo, el cual se dará por desvanecido cuando se presente la documentación que demuestre que se giraron las instrucciones al fiduciario para que atienda las deficiencias indicadas en la condición del hallazgo y este a su vez presente las aclaraciones y documentos que respalden las fechas cuando los productos capitalizados que fueron regularizados ingresaron a las cuenta de depósitos de ahorro del fideicomiso y que estos intereses capitalizados regularizados efectivamente pertenecían al crédito 7026039036, ya que los mismo no pudieron ser verificados porque el saldo contable de la cuenta de pasivo, productos capitalizados vienen del ejercicio fiscal 2015.



### Hallazgo No. 3

#### Expedientes de crédito no proporcionados.

#### Condición

Mediante Oficio UDAI-R-122-2018 del 12 de septiembre de 2018, se solicitó al fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, una muestra de 30 expedientes de crédito, de los cuales el fiduciario proporciono 2.

En el Oficio DF-126-2018 del 18 de septiembre de 2018, el fiduciario adjunto listado de la ubicación de los expedientes no presentados, para que puedan ser revisados en dicha ubicación.

#### Criterio

**Escritura de modificación número 108 de fecha 26 de agosto de 2011, clausula Sexta, Derechos y Obligaciones de las Partes, numeral I, DEL FIDEICOMITENTE:** indica literalmente "1) Derechos: a) Supervisar y auditar, cuando lo considere necesario, las operaciones financieras y contables del Fideicomiso a través de sus instituciones competentes o mediante la contratación de servicios de Contadores Públicos y Auditores con cargo al patrimonio fideicometido,.. II. DEL FIDUCIARIO: 2) Obligaciones: a) Ejecutar todas las acciones que sean necesarias para la eficaz administración y conservación del patrimonio fideicometido".

**Decreto Numero 50-2016, del Congreso de la República de Guatemala, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Diecisiete, articulo 85. Obligaciones de las Entidades Públicas con Relación a los Fideicomisos constituidos con Recursos del Estado.** Indica literalmente: "e) Requerir al fiduciario y poner a disposición de la Contraloría General de Cuentas, los órganos competentes del Ministerio de Finanzas Públicas y las Unidades de Auditoría Interna de la institución que ejerza la representación del Estado como fideicomitente, la documentación relativa a las operaciones del fideicomiso, cuando dichas instituciones lo soliciten por escrito."

#### Causa

El archivo de expedientes de créditos pertenecientes al fideicomiso, el fiduciario lo tiene descentralizado en las diferentes agencias del país.



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**  
MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

### Efecto

El riesgo de pérdida de los expedientes de créditos es alto en virtud de encontrarse en las diferentes agencias del fiduciario, sin ningún control centralizado en el archivo de fideicomisos del fiduciario.

### Recomendación

Al Viceministro de Desarrollo Económico Rural, para que con la anuencia del Señor Ministro de Agricultura, gire instrucciones por escrito al Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, para que los expedientes de crédito solicitados se presenten sin excusa alguna, en virtud que los mismos por pertenecer al fideicomiso como respaldo de los créditos otorgados debieran centralizarse en el archivo central del fiduciario.

### Comentario de los responsables

**Mediante OFICIO DIPRODU-751-2018/mrc del 24 de octubre de 2018, la Dirección de Infraestructura Productiva, traslada respuesta al presente hallazgo, indicando literalmente lo siguiente:**

**"Acción:**

Fue enviado el OFICIO DIPRODU-730-2018/mrc, dirigido al Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, enviando adjunto el proyecto de nota No. 8, para ser trasladada al Licenciado Joel Fernandez Rojas, Director de Fideicomisos BANRURAL, para que sean revisados los procesos de archivo de los expedientes, en la condición del Hallazgo de Auditoría Interna y en lo sucesivo sean proporcionados los mismos al momento de ser requeridos por las Unidades fiscalizadores del Fideicomiso."

**Con el Oficio No. DCPF-1564-2018/oh del 26 de octubre de 2018, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, traslada el Oficio DF-1231-2018 del 24 de octubre de 2018, del Departamento de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, que contiene respuesta al presente hallazgo, indicando literalmente:**

**"RESPUESTA:** En lo que se refiere a este asunto, se informa que de acuerdo a los procedimientos establecidos por la institución y con el fin de minimizar el riesgo que implica el traslado de expedientes de una agencia a oficinas centrales y viceversa, los expedientes de los créditos otorgados en las agencias, deberán ser resguardados por las mismas y las consultas a dichos documentos deberán realizarse en la agencia donde se ubique el expediente.

Considerando lo anterior, se informa que según oficio CF-126-2018 de fecha 18 de septiembre de 2018, se indicó a los señores auditores sobre el procedimiento para consultar los expedientes en las agencias, proporcionándoles la ubicación de los mismos. Se adjunta fotocopia del oficio en mención."

### Comentario de la Auditoría

Del análisis efectuado a las respuestas y documentación presentada para el desvanecimiento del hallazgo, las mismas no se consideran suficientes, razón por la cual se confirma el hallazgo, el cual se dará por desvanecido cuando se presente la documentación que demuestre que se giraron las instrucciones al fiduciario para que atienda la deficiencia indicada en la condición del hallazgo, así mismo se defina un procedimiento que permita tener a la vista los expedientes de crédito que se soliciten.

### COMENTARIO SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORÍAS ANTERIORES

#### De la Auditoría Interna.

Se dio seguimiento a las recomendaciones pendientes de implementarse de la Unidad de Auditoría Interna, de acuerdo al reporte proporcionado por el encargado de seguimiento de la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio, por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017, determinándose el siguiente resultado:

SITUACIÓN DE LAS RECOMENDACIONES	No.	%
RECOMENDACIONES EMITIDAS	2	100
RECOMENDACIONES IMPLEMENTADAS	0	0
RECOMENDACIONES EN PROCESO	2	100
RECOMENDACIONES PENDIENTES	0	0

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	De Incumplimiento a leyes					
3	Inconsistencias en el manejo de los Certificados de Depósito a Plazo Fijo. Condición De acuerdo al movimiento	Al señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación. Para que instruya a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos,	En oficio DM-MM-1326-2017 del 3 de agosto de 2017, el Señor Ministro solicitó a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos,		X	



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	<p>contable de las inversiones del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje en Certificados de Depósito a Plazo Fijo, presentado por el Fiduciario se observó lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• El 15 de marzo de 2016, se desvirtuó en forma anticipada el Certificado número 692926 por un monto de Q.79,800,838.30 el cual vence el 29 de diciembre de 2016, invirtiéndolo a nuevamente a través del Certificado de Depósito a Plazo Fijo número 710325 por un monto de Q.78,971,611.04 a partir del 16 de marzo de 2016, lo que refleja una diferencia de Q.829,227.26 de menos en relación a la cantidad inicial que se desvirtuó.</li> <li>• El Fiduciario proporcionó copia de los Certificados de Depósito a Plazo Fijo números 662556, con fecha de vencimiento el 26 de mayo de 2016, por un monto de Q.90,000,000.00 y el 677540 con fecha de vencimiento el 15 de septiembre de 2016, por un monto de Q.80,517,808.10, de los cuales no existen registros</li> </ul>	<p>Fideicomisos, a efecto gestione ante el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S. A., para que previo a efectuar desinversiones de los Certificados de Depósito a Plazo Fijo, se verifique que el Fideicomiso no cuenta con los fondos suficientes para hacer frente a sus compromisos y presente la documentación que demuestre la falta de registros contables por los Certificados de Depósito a Plazo Fijo números 662556 y 677540, por montos de Q.90,000,000.00 y Q.80,517,808.10 respectivamente.</p>	<p>implementación de las recomendaciones. En oficio DM-MM-1327-2017 del 3 de agosto de 2017, el Señor Ministro solicita al Director de Infraestructura Productiva del VIDER implementar la recomendación. En oficio DCPF-941-2017 del 22 de agosto de 2017, la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos solicita al Gerente General de BANRURAL, S.A. la implementación de la recomendación. En oficio MM-1364-2017/DCPF del 11 de agosto de 2017, el Señor Ministro solicita al Director de Infraestructura Productiva del VIDER implementar la recomendación. En oficio DCPF-1073-2017 del 19 de septiembre de 2017, la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos remite copia de los oficios siguientes: 1) DF-1112-2017 del 11 de septiembre de 2017 y DF-1070-2017 del 1 de septiembre de 2017 del Jefe de Administración del Departamento de Fideicomisos; 2) ,DF-0771-2017 del 14 de junio de 2017 y DF-0902-2016 del 2 de agosto de 2016, del Director del Departamento de Fideicomisos, ambos de BANRURAL, S.A. En el oficio DF-0771-2017 informa el Director de</p>			

*[Firma manuscrita]*





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	<p>contables durante el período de enero a diciembre de 2016.</p> <p>• Producto de las desinversiones que el Fiduciario realizó en el mes de marzo de 2016, ya no invirtió la cantidad de Q.829,227.26, lo cual no es justificable, debido a que el fideicomiso Proyecto de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, disponía de fondos suficientes en la cuenta de ahorro número 4033044827 a nombre de Fideicomiso Plamar.</p>		<p>Fideicomisos, que la recomendación fue atendida mediante oficio DF-0902-2016, del 2 de agosto de 2016. SE CONSTATÓ QUE CON ESTE OFICIO ATENDIÓ LAS RECOMENDACIONES DEL HALLAZGO No. 1 "Inconsistencias en las inversiones en certificados de Depósitos a Plazo Fijo DPF", DEL INFORME UDAI-018-2016, correspondiente al Ejercicio Fiscal 2015</p> <p>En oficio DCPF-565-2018/oh del 9 de abril de 2018, la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos remite copia del oficio DRIEGO No. 086-2018 del 04-04-2018, del Jefe del Departamento de Riego -DIPRODUVIDER- en donde indica que no existen acciones pendientes de realizar. Se recomienda que solicite al Fiduciario que atienda las condiciones de los certificados descritos en el presente hallazgo.</p> <p>En oficio Ref. DM-MM-705-2018 del 27 de abril de 2018, el Despacho Superior solicita al Viceministro de Desarrollo Económico Rural, la implementación de la recomendación.</p>			
6	<p><b>Incumplimiento a las recomendaciones de auditorías anteriores.</b></p> <p><b>Condición</b></p> <p>De acuerdo al reporte del estado de avance al</p>	<p><b>Al señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación.</b></p> <p>Gire sus instrucciones al Viceministerio de Desarrollo Económico Rural y a</p>	<p>En oficio DM-MM-1326-2017 del 3 de agosto de 2017, el Señor Ministro solicitó a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, la implementación de las</p>		X	



# GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	<p>Cumplimiento de Recomendaciones de la Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, se estableció que las recomendaciones descritas en los informes de Auditoría Interna números 16-2015 y 18-2016 de los periodos del 1 de enero al 31 de diciembre 2014 y del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015 respectivamente, no han sido atendidas las cuales se describen a continuación:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- "Incumplimiento al plazo establecido para presentar el informe de Auditoría por firmas de Auditores Independientes": No se presentó evidencia de la implementación total de la recomendación del Informe de Auditoría número 016-2014. IMPLEMENTADA.</li> <li>- "Falta de registros en el Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN-": No se presentó evidencia de la implementación total de la recomendación del Informe de Auditoría número 016-2014. PENDIENTE</li> <li>- "Deficiencias en la cartera de créditos": No se presentó evidencia de la implementación</li> </ul>	<p>la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, a efecto se realicen las gestiones necesarias para que se dé cumplimiento a las recomendaciones emitidas por la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio y de las gestiones realizadas se envíe copia a esta Unidad de Auditoría Interna.</p>	<p>recomendaciones. En oficio DM-MM-1327-2017 del 3 de agosto de 2017, el Señor Ministro solicita al Director de Infraestructura Productiva del VIDER implementar la recomendación. En oficio MM-1364-2017/DCPF del 11 de agosto de 2017, el Señor Ministro solicita al Director de Infraestructura Productiva del VIDER implementar la recomendación. En oficio DCPF-1073-2017 del 19 de septiembre de 2017, la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos remite copia de los oficios siguientes: 1) DF-1112-2017 del 11 de septiembre de 2017 y DF-1070-2017 del 1 de septiembre de 2017 del Jefe de Administración del Departamento de Fideicomisos; 2) ,DF-0771-2017 del 14 de junio de 2017 y DF-0902-2016 del 2 de agosto de 2016, del Director del Departamento de Fideicomisos, ambos de BANRURAL, S.A.. En el oficio DF-0771-2017 informa el Director de Fideicomisos, que en oficio DF-0707-2017, se informó sobre la implementación de las recomendaciones de las auditorías anteriores. En oficio DIPRODU 476-2017 del 14 de junio de 2017, el Director de</p>			

*[Firma manuscrita]*



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	<p>total de la recomendación del Informe de Auditoría número 016-2014. IMPLEMENTADA.</p> <p>-“Estudios de factibilidad no publicados en GUATECOMPRAS”: No se presentó evidencia de la implementación total de la recomendación del Informe de Auditoría número 016-2014. IMPLEMENTADA.</p> <p>-“Falta de presentación de documentos a la Unidad de Auditoría Interna del MAGA”: No se presentó evidencia de la implementación total de la recomendación del Informe de Auditoría número 016-2014. IMPLEMENTADA.</p> <p>-“Expedientes de beneficiarios de crédito con documentación incompleta”: No se presentó evidencia de la implementación total de la recomendación del Informe de Auditoría número 016-2014. PENDIENTE</p> <p>-“Suscripción de Actas en Libro no Autorizado por la Contraloría General de Cuentas”: No se presentó evidencia de la implementación total de la recomendación del Informe de Auditoría número 018-2016. IMPLEMENTADA.</p> <p>-“Deficiencias en expedientes de</p>		<p>Infraestructura Productiva, remite copia del oficio DF-0707-2017, en el que el Director de Fideicomisos de BANRURAL, S.A., señala que las recomendaciones anteriores a las que se reportan en el informe de auditoría No. UDAI-018-2016, ya fueron atendidas y no remite información adicional. En oficio UDAI-S-272-2017, se solicitó a la Dirección de Infraestructura que únicamente se de seguimiento, a las que corresponden al Ejercicio Fiscal 2015. En oficio DCPF-565-2018/oh del 9 de abril de 2018, la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos remite copia del oficio DRIEGO No. 086-2018 del 04-04-2018, del Jefe del Departamento de Riego, DIPRODUVIDER, en el que remite información para la implementación de recomendaciones de distintos informes. De las reportadas en el presente hallazgo, las que se consideran implementadas, se identifican en la condición. En OFICIO UDAI-S-056-2018 del 2 de marzo de 2018, la UDAI-MAGA, solicitó al Despacho Ministerial, implementar la recomendación, que en oficio DM-MM-407-2018, del 12 de marzo de 2018, solicitó a la Directora de Cooperación,</p>			

*[Firma manuscrita]*



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	<p>crédito": No se presentó evidencia de la implementación total de la recomendación del Informe de Auditoría número 018-2016. PENDIENTE</p> <p>- "Inconsistencias en la integración del Comité Técnico": No se presentó evidencia de la implementación total de la recomendación del Informe de Auditoría número 018-2016. IMPLEMENTADA.</p> <p>- "Inconsistencias en las inversiones en certificados de Depósito a Plazo Fijo": No se presentó evidencia de la implementación total de la recomendación del Informe de Auditoría número 018-2016. - IMPLEMENTADA-</p> <p>- "Cobro de comisiones por recuperación de intereses capitalizados": No se presentó evidencia de la implementación total de la recomendación del Informe de Auditoría número 018-2016.</p> <p>- "Aumento en los índices de vencimiento de la cartera de créditos": No se presentó evidencia de la implementación total de la recomendación del Informe de Auditoría número 018-2016. - IMPLEMENTADA-</p> <p>- "Crédito concedido</p>		<p>Proyectos y Fideicomisos, implementar la recomendación. En oficio DCPF-531-2018/oh, del 23 de marzo de 2018, la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, solicitó a la Jefe de la UDAF-VIDER la implementación de la recomendación. En oficio DCPF-0572-2018/oh del 10 de marzo de 2018, la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, informa al Señor Ministro, que fue nombrado el personal que tendrá a su cargo el registro de los saldos pendientes de regularizar y de la ejecución presupuestaria en el SICOIN del Fideicomiso DIAPRYD. En oficio Ref. DM-MM-708-2018 del 27 de abril de 2018, el Señor Ministro solicitó a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, la implementación de la recomendación. En oficio Ref. DM-MM-705-2018 del 27 de abril de 2018, el Despacho Superior solicita al Viceministro de Desarrollo Económico Rural, la implementación de la recomendación.</p>			

*[Firma manuscrita]*





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	con fondos del Fideicomiso para compra de terreno que forma parte de los Activos Extraordinarios": No se presentó evidencia de la implementación total de la recomendación del Informe de Auditoría número 018-2016. IMPLEMENTADA. -"Inconsistencias en las adjudicaciones a empresas constructoras para estudios de Preinversión en proyectos de riego en los departamentos de Suchitepéquez y Retalhuleu": No se presentó evidencia de la implementación total de la recomendación del Informe de Auditoría número 018-2016. IMPLEMENTADA.					

#### De la Contraloría General de Cuentas.

Se dio seguimiento a las recomendaciones pendientes de implementarse de la Contraloría General de Cuentas, según reporte proporcionado por el encargado de seguimiento de la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio, por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017, determinándose el siguiente resultado:

SITUACIÓN DE LAS RECOMENDACIONES	No.	%
RECOMENDACIONES EMITIDAS	5	100
RECOMENDACIONES IMPLEMENTADAS	0	0
RECOMENDACIONES EN PROCESO	5	100
RECOMENDACIONES PENDIENTES	0	0



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

0043  
35

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación				
				Implementada	En proceso	Pendiente		
DE CONTROL INTERNO								
1	<b>Deficiencia en la documentación de respaldo</b> <b>Condición</b> En la revisión de las Pólizas Contables proporcionados por el Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANRURAL- del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje -DIAPRYD-, durante el período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2017, se determinó que el monto total registrado de los créditos de proyectos de riego otorgados durante el año no coincide con la integración de soporte de las mismas según cuadro adjunto:	El Viceministro de Desarrollo Económico Rural -VIDER- según la delegación de funciones que consta en el Acuerdo Ministerial No. 156-2012, debe girar instrucciones al personal de la Unidad Financiera para verificar y controlar que los registros de los créditos otorgados en las pólizas contables tengan la documentación de soporte proporcionados por el Fiduciario y velar el cumplimiento de las mismas; asimismo debe de requerir la colaboración del Fideicomitente para solicitar al fiduciario el acceso a la información y documentación para su verificación y control.	En OFICIO UDAI-S-141-2018 del 06 de julio de 2018 el Auditor Interno solicita al Despacho Superior, la implementación de las recomendaciones que derivan de las deficiencias detectadas y gire instrucciones de manera escrita al Señor Viceministro de Desarrollo Económico Rural para que se corrijan las deficiencias señaladas. En oficio No. Ref. DM-MM-1223-2018 del 16 de julio de 2018, el Despacho Superior solicitó al Viceministro del VIDER, la implementación de la recomendación. En oficio UDAI-S-199-2018 del 1 de octubre de 2018, la UDAI-MAGA solicita al Viceministro del VIDER, la implementación de la recomendación.		X			
DE CUMPLIMIENTO DE LEYES Y REGULACIONES								
1	<b>Expedientes de crédito con documentos incompletos</b> <b>Condición</b> Derivado del examen efectuado a las operaciones del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje -DIAPRYD-, al evaluar el cumplimiento de los requisitos aplicables a los	Los Profesionales de Formulación, Seguimiento y Evaluación de Proyectos de Riego debe de entregar los expedientes completos y foliados de cada uno de los beneficiarios en las agencias del fiduciario con el objetivo de minimizar el extravío de los documentos que respaldan la confiabilidad de la acreditación del crédito.	En OFICIO UDAI-S-141-2018 del 06 de julio de 2018 el Auditor Interno solicita al Despacho Superior, la implementación de las recomendaciones que derivan de las deficiencias detectadas y gire instrucciones de manera escrita al Señor Viceministro de Desarrollo Económico Rural para que se corrijan las deficiencias señaladas. En oficio No. Ref. DM-MM-1223-2018 del 16 de julio de 2018, el		X			

*[Firma manuscrita]*



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

00 0044  
36

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	créditos otorgados de los Proyectos de Riego, la Comisión de Auditoría al constituirse en las agencias del Fiduciario Banrural, S. A., ubicadas en San José La Máquina, Suchitepéquez y La Máquina San Andrés Villa Seca, Retalhuleu, según muestra seleccionada se determinó que en los expedientes no se encontraron los requisitos siguientes: a) Solicitud de Financiamiento; b) Ficha Socioeconómica y c) Dictamen Técnico de la Unidad Ejecutora del Programa, sobre la factibilidad del Proyecto, según cuadro adjunto. (Ver Anexo 1).		<p>Despacho Superior solicitó al Viceministro del VIDER, la implementación de la recomendación.</p> <p>En Oficio-VIDER-DESPACHO-471-2018/II del 24/07/2018, El Señor Viceministro del VIDER, solicita al Director de Infraestructura Productiva, el cumplimiento a las instrucciones del Señor Ministro y que sean corregidas las deficiencias señaladas.</p> <p>En oficio DIPRODU-595-2018/mrc del 27/08/2018 el Director de Infraestructura Productiva solicita la implementación de las recomendaciones al Jefe del Departamento de Riego.</p> <p>En oficio DRIEGO No. 534-2018 del 06/09/2018 el Jefe del Departamento de Riego instruye a los Profesionales y Técnicos por los Hallazgos de Leyes y Regulaciones 1 y 2. En Oficio-VIDER-DESPACHO-471-2018/III del 24 de julio de 2018, el Viceministro de Desarrollo Económico solicitó al Director de Infraestructura Productiva DIPRODU, coordine el cumplimiento de las recomendaciones.</p> <p>En el oficio DIPRODU-647-2018 del 10/09/2018 el Director de Infraestructura Productiva informa al Señor Viceministro del VIDER las acciones realizadas.</p> <p>En oficio VIDER-DESPACHO 617-2018 del 02/10/2018 el Señor Viceministro Informa al Auditor Interno de las acciones realizadas.</p> <p>En oficio UDAI-S-199-</p>			

*[Handwritten signatures and initials]*



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

0045  
37

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
			2018 del 1 de octubre de 2018, la UDAI-MAGA solicita al Viceministro del VIDER, la implementación de la recomendación.			
2	<b>Pagos con facturas vencidas</b> <b>Condición</b> En la revisión de los expedientes relacionados a la cartera de créditos otorgados a los proyectos de riego del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje - DIAPRYD-, durante el período del 01 enero al 31 de diciembre de 2017, en los municipios de San José La Máquina, Suchitepéquez y La Máquina San Andrés Villa Seca, Retalhuleu, según la muestra seleccionada, se determinó que las empresas proveedoras Constructora, Comercializadora y Suministros de Construcción -COMERCO-, e Ingeniería, Construcción, Ferretería y Transporte, -CFTP INGENIERÍA-, que suministraron los equipos de riego y emitieron facturas vencidas en su autorización y no llenan los requisitos que exige la Ley del Impuesto al Valor Agregado -IVA-, según cuadro	El Jefe del Departamento de Riego debe girar instrucciones a los Profesionales de Formulación, Seguimiento y Evaluación de Proyectos de Riego que todas las facturas emitidas para la compra de los equipos de riego cumplan con los requisitos del Reglamento de la Ley del Impuesto y velar por el cumplimiento de las instrucciones giradas, asimismo se verifique el plazo de vencimiento de cada una de las facturas previa realización del pago.	En OFICIO UDAI-S-141-2018 del 06 de julio de 2018 el Auditor Interno solicita al Despacho Superior, la implementación de las recomendaciones que derivan de las deficiencias detectadas y gire instrucciones de manera escrita al Señor Viceministro de Desarrollo Económico Rural para que se corrijan las deficiencias señaladas. En oficio No. Ref. DM-MM-1223-2018 del 16 de julio de 2018, el Despacho Superior solicitó al Viceministro del VIDER, la implementación de la recomendación. En Oficio-VIDER-DESPACHO-471-2018/II del 24/07/2018, El Señor Viceministro del VIDER, solicita al Director de Infraestructura Productiva, el cumplimiento a las instrucciones del Señor Ministro y que sean corregidas las deficiencias señaladas. En oficio DIPRODU-595-2018/mrc del 27/08/2018 el Director de Infraestructura Productiva solicita la implementación de las recomendaciones al Jefe del Departamento de Riego. En oficio DRIEGO No. 534-2018 del 06/09/2018 el Jefe del Departamento de Riego instruye a los Profesionales y Técnicos por los Hallazgos de Leyes y Regulaciones 1		X	

*[Handwritten signatures and initials]*





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

0046

38

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	adjunto: (Ver Anexo 1)		y 2. En Oficio-VIDER-DESPACHO-471-2018/III del 24 de julio de 2018, el Viceministro de Desarrollo Económico solicitó al Director de Infraestructura Productiva DIPRODU, coordine el cumplimiento de las recomendaciones. En el oficio DIPRODU-647-2018 del 10/09/2018 el Director de Infraestructura Productiva informa al Señor Viceministro del VIDER las acciones realizadas. En oficio VIDER-DESPACHO 617-2018 del 02/10/2018 el Señor Viceministro Informa al Auditor Interno de las acciones realizadas. En oficio UDAI-S-199-2018 del 1 de octubre de 2018, la UDAI-MAGA solicita al Viceministro del VIDER, la implementación de la recomendación.			
3	<b>Incumplimiento a recomendaciones de auditorías anteriores</b> <b>Condición</b> Se verificó el seguimiento a recomendaciones emitidas por Contraloría General de Cuentas, en el Informe de Auditoría practicado al Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, por el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016, determinándose que no fue atendida la	El Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación como máxima autoridad del Fideicomiso debe girar instrucciones a donde corresponde para solicitar ante el Ministerio de Finanzas Públicas de la creación y acceso al Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN- para la regularización de los ingresos y gastos del Fideicomiso, a efecto de corregir la deficiencia planteada y cumplir con el seguimiento de las recomendaciones dadas por la	En Oficio Ref. DM-MM-407-2018 del 12 de marzo de 2018 el Señor Ministro instruye a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos para que de manera urgente, se sirva nombrar al personal que idóneo, para que realice las diligencias que conlleva el registro de los saldos pendientes de regularizar y de la ejecución presupuestaria en el SICOIN, de cada uno de los fideicomisos en los cuales este Ministerio es Fideicomitante. En Ref. Oficio No. DCPF-531-2018/oh del 23 de marzo de 2018 la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos solicita al		X	

*[Handwritten signatures and initials]*



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**  
MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	recomendación Hallazgo No. 1 de Cumplimiento de Leyes y Reguciones Aplicables: Ingresos y gastos no registrados en el SICOIN.	Comisión de Auditoría de la Contraloría General de Cuentas.	Jefe de la UDAF-VIDER su apoyo para que de manera urgente, se sirva nombrar al personal idóneo, para que realice las diligencias que conlleva el registro de los saldos pendientes de regularizar y de la ejecución presupuestaria en el SICOIN. En Ref. Oficio DCPF-0572-2018/oh del 10 de marzo de 2018, recibido en la UDAI 17 de abril de 2018, la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, informa al Señor Ministro que se giraron oficios a las Unidades Ejecutoras de los Fideicomisos activos adjuntando la designación del personal. En OFICIO UDAFA-VIDER-143-2018 del 6 de abril de 2018 el Jefe Financiero/Administrativo de la UDAFA-VIDER-MAGA, hace del conocimiento a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos que se ha nombrado al Señor Oscar Leonel Zamora Chajón, Encargado de Contabilidad de la Unidad Desconcentrada de Administración Financiera y Administrativa- UDAFA-VIDER-, así mismo informo que por parte de la Dirección de Infraestructura Productiva fue nombrado el Ingeniero Jorge Isaac Sotomayor Delio. En OFICIO UDAI-S-141-2018 del 06 de julio de 2018 el Auditor Interno solicita al Despacho Superior, la implementación de las recomendaciones que derivan de las			

*[Firmas manuscritas]*



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
			deficiencias detectadas y gire instrucciones de manera escrita al Señor Viceministro de Desarrollo Económico Rural para que se corrijan las deficiencias señaladas. En oficio No. Ref. DM-MM-1223-2018 del 16 de julio de 2018, el Despacho Superior solicitó al Viceministro del VIDER, la implementación de la recomendación. En oficio UDAI-S-199-2018 del 1 de octubre de 2018, la UDAI-MAGA solicita al Viceministro del VIDER, la implementación de la recomendación. En Oficio-VIDER-DESPACHO-471-2018/III del 24 de julio de 2018, el Viceministro de Desarrollo Económico solicitó al Director de Infraestructura Productiva DIPRODU, coordine el cumplimiento de las recomendaciones. En OFICIO DIPRODU-734-2018/mrc del 16 de octubre de 2018, el Director de Infraestructura Productiva DIPRODU, traslada al Viceministro de Desarrollo Económico Rural, las acciones realizadas para el cumplimiento del presente hallazgo.			
4	<b>Incumplimiento a cláusulas del Contrato Condición</b> En la verificación de los cálculos de la valuación de la cartera de crédito se determinó, que no se cumple con lo establecido en la escritura de constitución del	El Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, como fideicomitente debe girar instrucciones al fiduciario para el correcto cálculo de la estimación de la cartera de créditos según establece la escritura de constitución y velar	En OFICIO UDAI-S-141-2018 del 06 de julio de 2018 el Auditor Interno solicita al Despacho Superior, la implementación de las recomendaciones que derivan de las deficiencias detectadas y gire instrucciones de manera escrita al Señor Viceministro de Desarrollo Económico		X	

*[Handwritten signatures and initials]*

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	Fideicomiso, derivado que la integración reportada por el Fiduciario durante el período de la auditoría del 01 de enero al 31 de diciembre de 2017, asciende al monto de Q 1,321,286.41, que está integrado por los intereses generados por los certificados de inversiones temporales Nos. 747827, 745335 y los intereses de la cuenta de ahorro No. 4033065999 que no corresponde al 5% de los productos del Fideicomiso según cuadro adjunto:	hasta el cumplimiento de la misma.	Rural para que se corrijan las deficiencias señaladas. En oficio No. Ref. DM-MM-1223-2018 del 16 de julio de 2018, el Despacho Superior solicitó al Viceministro del VIDER, la implementación de la recomendación. En Oficio-VIDER-DESPACHO-471-2018/III del 24 de julio de 2018, el Viceministro de Desarrollo Económico solicitó al Director de Infraestructura Productiva DIPRODU, coordine el cumplimiento de las recomendaciones. En OFICIO DIPRODU-648-2018/mrc del 10 de septiembre de 2018, el Director de Infraestructura Productiva DIPRODU, traslada al Viceministro de Desarrollo Económico Rural, las acciones realizadas para el cumplimiento del presente hallazgo. En oficio UDAI-S-199-2018 del 1 de octubre de 2018, la UDAI-MAGA solicita al Viceministro del VIDER, la implementación de la recomendación.			

El informe de auditoría de la Contraloría General de Cuentas, por el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017, contiene la totalidad de hallazgos con sus respectivos anexos.

#### De la Auditoría Externa.

Según reporte proporcionado por el encargado de seguimiento de la Unidad de Auditoría Interna, el Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, tiene recomendaciones pendientes de implementarse que corresponden a los años 2011, 2012 y 2013, que se





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

42 0050

describen a continuación:

SITUACIÓN DE LAS RECOMENDACIONES	No.	%
RECOMENDACIONES EMITIDAS	10	100
RECOMENDACIONES IMPLEMENTADAS	0	0
RECOMENDACIONES EN PROCESO	10	100
RECOMENDACIONES PENDIENTES	0	0

Año 2011

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
1	<b>Insuficiencia en reserva de créditos</b> <b>Condición:</b> Durante nuestra revisión, verificamos la cartera de créditos de Fideicomiso incluye un saldo de capital vencido de Q 49,181,218 equivalente al 38% del total del saldo a capital a esta fecha. Sin embargo el monto de la reserva al 31 de diciembre de 2011 es de Q.7,818,202, el cual cubre únicamente un 16% del total de capital vencido.	<b>Comité Técnico del Fideicomiso</b> Recomendamos que el Comité Técnico del Fideicomiso apruebe un aumento al fondo de reserva para cubrir el capital vencido de la cartera de créditos. En adición, el Fiduciario debe mejorar las gestiones de cobro para evitar el incremento de créditos vencidos.	En oficio circular DESPACHO VIDER No. 167-2017 del 16-03-2017, instruye al Dr. de Infraestructura Productiva y al Jefe de la UDDAFA - VIDER, formar una comisión para desvanecer los hallazgos pendientes a cargo de las Dependencias del Viceministerio. En Acta No. CT-DIAPRYD-001-2015 del 31-07-2015, del Comité Técnico, adjunta al oficio DIPRODU No. 246-2017 del 3-04-2017, se establece que la solicitud al respecto debe realizarse ante el Despacho, por ser el Fideicomitante. DIPRODU debe de hacer la gestión ante el Despacho y solicitar al Fiduciario mejorar las gestiones de cobro.		X	
2	<b>Integración inadecuada de cuentas</b> <b>Condición:</b> Durante nuestra revisión del periodo comprendido del	<b>FIDUCIARIO</b> Recomendamos que se elabore una revisión de las integraciones y elaborarlas con un detalle adecuado de información para validar los saldos existentes en ella.	En oficio circular DESPACHO VIDER No. 167-2017 del 16-03-2017, instruye al Dr. de Infraestructura Productiva y al Jefe de la UDDAFA -		X	



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

43

0051

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	1 de enero al 31 de diciembre de 2011, verificamos que algunas cuentas contables carecen de una integración que refleje con claridad las operaciones que componen el saldo. Dentro de las integraciones que presentan esta situación podemos estar las siguientes: Cuenta Descripción Saldo 6.01.1.03.01 Apoyo a la pre-inversión Q. 16,221,288 6.01.1.03.02 Gastos de Funcionamiento 42,314,143 6.01.1.03.03 Capacitación y asistencia Técnica 8,723,997 9.02.1.01.02.01 En poder del Banco 773,129 9.02.1.01.02.02 En poder de Depositario 9,400,596 9.02.1.01.02.03 Prenda Agraria 127,416,972		VIDER, formar una comisión para desvanecer los hallazgos pendientes a cargo de las Dependencias del Viceministerio. Ministro solicitó al Director de Fideicomisos de BANRURAL, S.A. implementar la recomendación. En oficio DIPRODU 492-2017 del 14 de junio de 2017, el Director de Infraestructura Productiva del VIDER, remite copia del oficio DF-0707-2017 del 31 de mayo de 2017, del Director del Departamento de Fideicomisos de BANRURAL, S.A. en el que adjunta las integraciones siguientes: Garantías (incompleta), Gastos de Funcionamiento (dragado del canal de Chiquimulilla) Q42,314,142.73			
3	<b>Expedientes de créditos no proporcionados para su revisión</b> <b>Condición:</b> Durante nuestra revisión, el Fiduciario del Fideicomiso no nos proporcionó para su revisión los expedientes de créditos	<b>FIDUCIARIO</b> Recomendamos al Fiduciario, obtener fotocopias de los expedientes que sean trasladados a cualquier entidad por mandato legal o judicial para velar por el cumplimiento de los requisitos establecidos en el reglamento.	En oficio circular DESPACHO VIDER No. 167-2017 del 16-03-2017, instruye al Dr. de Infraestructura Productiva y al Jefe de la UDDAFA - VIDER, formar una comisión para desvanecer los hallazgos pendientes a cargo		X	

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	concedidos en el 2011 que se detallan a continuación: No. CRÉDITO BENEFICIARIO MONTO 7195080844 DURAN RODAS SILVESTRE Q 100,000 7195080876 DURAN RODAS ELFIDO HUGO 100,000 7195081196 SALAZAR FIGUEROA RODOLFO ANTONIO 100,000 7195084721 MARTIN DE JESÚS RECINOS CARBAL 100,000 7195089794 JAIRO ELIEL ZELADA LAPOP 100,000 7195089813 JIMMY ZAUDI SÁNCHEZ ORTIZ 100,000		de las Dependencias del Viceministerio. En oficio MAGA-DM-594-2017 del 19 de abril de 2017, el Despacho Superior solicitó al Fiduciario implementar la recomendación. En oficio DIPRODU 492-2017 del 14 de junio de 2017, el Director de Infraestructura Productiva, remite copia del oficio DF-0707-2017 del 31 de mayo de 2017, en el que el Director de Fideicomisos de BANRURAL, S.A. adjunta el oficio DF-1426-2016 del 2 de octubre de 2016, indicando que los expedientes de la Agencia de Tactic, no se pueden otorgar porque se encuentran en poder del Ministerio Público. NO SE PUDO DETERMINAR SI LOS EXPEDIENTES CORRESPONDEN AL HALLAZGO DEL INFORME DEL AÑO 2011 O AL INFORME DEL AÑO 2013.			

Año 2012

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
1	Insuficiencia en reserva de créditos Condición: Durante nuestra	Comité Técnico del Fideicomiso Recomendamos que el comité técnico del	En oficio DIPRODU No. 273/2015 del 5-08-2015, el Director de		X	



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	revisión, verificamos la cartera de créditos de Fideicomiso incluye un saldo de capital vencido de Q 57,850,257 equivalente al 46% del total del saldo a capital a esta fecha. Sin embargo el monto de la reserva al 31 de diciembre de 2012 es de Q 8,338,235, el cual cubre únicamente un 14% del total de capital vencido.	Fideicomiso apruebe un aumento al fondo de reserva para cubrir el capital vencido de la cartera de créditos. En adición el Fiduciario debe mejorar las gestiones de cobro para evitar el incremento de créditos vencidos.	Infraestructura Productiva informa que hizo del conocimiento del hallazgo al Comité Técnico. En oficio circular DESPACHO VIDER No. 167-2017 del 16-03-2017, instruye al Dr. de Infraestructura Productiva y al Jefe de la UDDAFA - VIDER, formar una comisión para desvanecer los hallazgos pendientes a cargo de las Dependencias del Viceministerio. En Acta No. CT-DIAPRYD-001-2015 del 31-07-2015, del Comité Técnico, adjunta al oficio DIPRODU No. 246-2017 del 3-04-2017, se establece que la solicitud al respecto debe realizarse ante el Despacho, por ser el Fideicomitente. DIPRODU debe de hacer la gestión ante el Despacho.			
2	<b>Integración inadecuada de cuentas</b> <b>Condición:</b> Durante nuestra revisión del	<b>FIDUCIARIO</b> Recomendamos que se elabore una revisión de las integraciones y elaborarlas con un	En oficio DIPRODU No. 273/2015 del 5-08-2015, el Director de Infraestructura		X	





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	<p>periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2012, verificamos que algunas cuentas contables carecen de una integración que refleje con claridad las operaciones que componen el saldo. Dentro de las integraciones que presentan esta situación podemos estar las siguientes:</p> <p>Cuenta Descripción Saldo</p> <p>6.01.1.03.01 Apoyo a la pre-inversión Q. 16,233,995</p> <p>6.01.1.03.02 Gastos de Funcionamiento 42,314,143</p> <p>6.01.1.03.03 Capacitación y asistencia Técnica 8,723,997</p> <p>9.02.1.01.02.01 En poder del Banco 693,497</p> <p>9.02.1.01.02.02 En poder de Depositarios 9,400,596</p> <p>9.02.1.01.02.03 Prenda Agraria 121,243,235</p>	<p>detalle adecuado de información para validar los saldos existentes en ella.</p>	<p>Productiva informa que hizo del conocimiento del hallazgo al Director de Fideicomisos de BANRURAL. En oficio circular DESPACHO VIDER No. 167-2017 del 16-03-2017, instruye al Dr. de Infraestructura Productiva y al Jefe de la UDDAFA - VIDER, formar una comisión para desvanecer los hallazgos pendientes a cargo de las Dependencias del Viceministerio. En oficio MAGA-DM-593-2017 del 19 de abril de 2017, el Señor Ministro solicitó al Director de Fideicomisos de BANRURAL, S.A. implementar la recomendación. En oficio DIPRODU 492-2017 del 14 de junio de 2017, el Director de Infraestructura Productiva del VIDER, remite copia del oficio DF-0707-2017 del 31 de mayo de 2017, del Director del</p>			

*[Handwritten signatures and initials]*



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
			Departamento de Fideicomisos de BANRURAL, S.A. en el que adjunta las integraciones siguientes: Garantías (incompleta), Gastos de Funcionamiento (dragado del canal de Chiquimulilla) Q42,314,142.73			
3	<b>Expedientes de créditos no proporcionados para su revisión</b> <b>Condición:</b> Durante nuestra revisión, el fiduciario del fideicomiso no nos proporcionó para su revisión los expedientes de créditos concedidos en el 2012 que se detallan a continuación: No. CRÉDITO BENEFICIARIO MONTO 7591018727 CARDOZA DE LEON ODILIA 100,000 7591018731 GONZÁLEZ LOPEZ ISRAEL 96,000	<b>FIDUCIARIO</b> Recomendamos que el fiduciario lleve un mejor control de los expedientes de créditos para que sean localizados y velar por el cumplimiento de los requisitos establecidos en el reglamento.	En oficio DIPRODU No. 273/2015 del 5-08-2015, el Director de Infraestructura Productiva informa que hizo del conocimiento del hallazgo al Director de Fideicomisos de BANRURAL. En oficio circular DESPACHO VIDER No. 167-2017 del 16-03-2017, instruye al Dr. de Infraestructura Productiva y al Jefe de la UDDAFA - VIDER, formar una comisión para desvanecer los hallazgos pendientes a cargo de las Dependencias del Viceministerio.		X	

Año 2013

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
2	<b>Expedientes de créditos no proporcionados.</b> Al 31 de diciembre de 2013, no nos fueron proporcionados para nuestra revisión los expedientes que contienen la documentación de respaldo de saldos de créditos cuyo saldo asciende a Q 18,895,490 (Ver Anexo II) los cuales representan el 15% del total de la cartera.	<b>Unidad Ejecutora</b> Se recomienda a la Administración realizar las investigaciones correspondientes que permitan localizar los expedientes que soportan el otorgamiento de los créditos en mención.	En oficio circular DESPACHO VIDER No. 167-2017 del 16-03-2017, instruye al Dr. de Infraestructura Productiva y al Jefe de la UDDAFA - VIDER, formar una comisión para desvanecer los hallazgos pendientes a cargo de las Dependencias del Viceministerio. En oficio MAGA-DM-594-2017 del 19 de abril de 2017, el Despacho Superior solicitó al Fiduciario implementar la recomendación. En oficio DIPRODU 492-2017 del 14 de junio de 2017, el Director de Infraestructura Productiva, remite copia del oficio DF-0707-2017 del 31 de mayo de 2017, en el que el Director de Fideicomisos de BANRURAL, S.A. adjunta el oficio DF-1426-2016 del 2 de octubre de 2016, indicando que los expedientes de la Agencia de Tactic, no se pueden otorgar porque se encuentran en poder del Ministerio Público. NO SE PUDO DETERMINAR SI LOS EXPEDIENTES CORRESPONDEN AL HALLAZGO DEL INFORME DEL AÑO 2011 O AL		X	



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
			INFORME DEL AÑO 2013.			
3	<b>Expedientes de créditos incompletos.</b> Como parte de nuestros procedimientos de auditoría realizamos una revisión de expedientes de créditos, como resultado de la misma, observamos que el Fiduciario tiene expedientes que no incluyen la totalidad de la documentación mínima que se solicita al momento de aperturar un crédito y los cuales detallamos en el ANEXO III. Esto puede provocar que la documentación existente en los expedientes de créditos no sea suficiente, para exigir el pago a través de la vía judicial.	<b>Fiduciario</b> Tomando en cuenta la antigüedad de la mora, se evalúe la posibilidad de completar los expedientes con la información que les hace falta evaluando el costo beneficio o bien solicitar apoyo al Departamento de Riego de la Dirección de Infraestructura Productiva, del Viceministerio de Desarrollo Económico Rural, MAGA.	En oficio circular DESPACHO VIDER No. 167-2017 del 16-03-2017, instruye al Dr. de Infraestructura Productiva y al Jefe de la UDDAFA - VIDER, formar una comisión para desvanecer los hallazgos pendientes a cargo de las Dependencias del Viceministerio.		X	
4	<b>Falta de seguimiento a los casos de cobro administrativo para trasladarlos a cobros judiciales.</b> Nos fueron proporcionados las gestiones de cobro que se implementaron en el mes mayo de 2013 por el Fiduciario, en las cuales se notificaba el estado de mora de los créditos, en los cuales observamos casos con moras entre 20 a 48 meses, los	<b>Fiduciario</b> Se recomienda a la Administración dar el seguimiento correspondiente a esta situación.	En oficio circular DESPACHO VIDER No. 167-2017 del 16-03-2017, instruye al Dr. de Infraestructura Productiva y al Jefe de la UDDAFA - VIDER, formar una comisión para desvanecer los hallazgos pendientes a cargo de las Dependencias del Viceministerio.		X	





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	cuales al 31 de diciembre de 2013 aún no han cancelado y no se han trasladado los créditos al departamento jurídico, a la fecha dichos créditos siguen estando en proceso administrativo. La cantidad de créditos observados son los siguientes: 3 expedientes 48 meses de mora, 1 de 47 meses de mora, 1 de 27 meses de mora, 6 de 26 meses de mora, 9 de 25 meses de mora, 2 de 24 meses de mora, 5 de 23 meses de mora, 2 de 22 meses de mora, 2 de 21 meses de mora, 1 de 20 meses de mora.					
7	<b>Incumplimiento al Reglamento del Fideicomiso de Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje.</b> El artículo No. 27 del Reglamento del Fideicomiso de Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje dice "El Comité debe sesionar ordinariamente una vez al mes y extraordinariamente cuando sea convocado para ello, sin exceder una vez por semana." Sin	<b>Unidad Ejecutora</b> Se debe de cumplir con las disposiciones de los artículo No. 27 y No. 30 del Reglamento y dejar constancia de las sesiones celebradas en las actas del Comité Técnico debidamente habilitadas por el departamento o entidad correspondiente.	En oficio circular DESPACHO VIDER No. 167-2017 del 16-03-2017, instruye al Dr. de Infraestructura Productiva y al Jefe de la UDDAFA - VIDER, formar una comisión para desvanecer los hallazgos pendientes a cargo de las Dependencias del Viceministerio.		X	

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	<p>embargo, al revisar las actas del Comité Técnico observamos que durante el año 2013, únicamente hubieron dos sesiones, una en enero y la otra en mayo.</p> <p>En adición el artículo No. 30 dice "De las sesiones celebradas por el Comité, quedará constancia en actas que para el efecto fraccionará el Secretario en hojas membretadas correlativas y habilitadas por auditoría interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación y de BANRURAL."</p> <p>Derivado de ello observamos que el libro de actas no se encuentra habilitado por auditoría interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación y de BANRURAL</p>					

El informe de Auditoría Externa, por los años 2011, 2012 y 2013, contiene la totalidad de hallazgos con sus respectivos anexos.

### Normativa Legal para el Cumplimiento

El Acuerdo Gubernativo No. 9-2017, aprueba el Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas, en el **Artículo 65. Seguimiento a las Recomendaciones de Auditoría**, literalmente señala 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 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 unidad auditada informen a la Unidad de Auditoría Interna -UDAI-, sobre las acciones realizadas para el cumplimiento de las recomendaciones emitidas en el presente informe.

*[Handwritten signatures]*



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

No.	Nombre	Cargo	Del	Al
1	MARIO (S.O.N) MÉNDEZ MONTENEGRO	MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN MAGA	01/01/2017	31/12/2017
2	JOSÉ FELIPE ORELLANA MEJÍA	VICEMINISTRO DE DESARROLLO ECONÓMICO RURAL	01/01/2017	31/12/2017
3	OMAR JOSÉ EFRAÍN POLANCO MOLL	DIRECTOR EJECUTIVO IV – DIRECTOR DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA	01/01/2017	31/12/2017

*[Handwritten signatures and initials]*

*[Handwritten signature]*





**COMISIÓN DE AUDITORÍA**

Fredy Aroldo Pineda Díaz  
Auditor

Julio David Matzir García  
Auditor

Manuel Francisco Trujillo Morales  
Supervisor

Erick Francisco Castillo Contreras  
Jefe de Auditores

José Luis Rojas Rivera  
Director

ANEXOS

ANEXO I. Balance General Condensado al 31 de Diciembre de 2017.

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

**FIDUCIARIO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENALJE**  
**BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**  
 (CIFRAS EN QUETZALES)

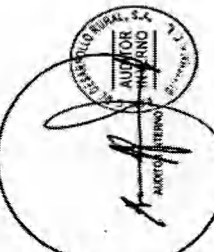
ACTIVO		PASIVO	
IMPONIBILIZABLES	MONEDA NACIONAL	IMPONIBILIZABLES	MONEDA NACIONAL
BANCOS	8,398,107.87	CUENTAS POR PAGAR	218,452.06
OTROS BANCOS	8,398,107.87	PROVISIONES	0.00
		SUMA DEL PASIVO	218,452.06
INVERSIONES FINANCIERAS	83,978,095.12	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	38,678,116.79
TÍTULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	83,978,095.12	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	218,452.06
OTROS VALORES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00		
		CAPITAL PAGADO	142,878,741.56
SUMA	83,978,095.12	CAPITAL AUTORIZADO	218,452,000.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN	0.00	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	0.00
CAMBIOS DE CRÉDITOS	150,167,822.41	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	81,678,375.79
PRESTITOS	150,167,822.41	CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00
AL DA	150,167,822.41	CAPITAL ENTREGADO CONTRATO DE SERVICIOS (-)	0.00
EN MONEDA	150,167,822.41	PRODUCTOS TRANSFERIDOS AL FIDEICOMITENTE (-)	0.00
USUARIOS	150,167,822.41	TRANSFERIDO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00
(-) PROCESO DE PROYECTOS	150,167,822.41	OTRAS ASIGNACIONES	8,111,184.17
EL COMITÉ ADMINISTRATIVO	150,167,822.41	SUJETOS PAGADOS (-)	0.00
EL COMITÉ JUDICIAL	150,167,822.41	RESERVAS	97,124,239.06
SUMA	150,167,822.41	RESERVAS DE CAPITAL	97,124,239.06
(-) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN	13,877,883.14	RESERVAS POR APLICAR	298,532.48
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	36,408,822.05	UTILIDADES POR APLICAR	0.00
CUENTAS POR COBRAR	198,602.88	PERDIDAS POR APLICAR (-)	298,532.48
(-) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN	0.00	RESERVA DEL EJERCICIO	3,703,844.19
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	218,452,000.00
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,673,851.77	TOTAL SUMA A LA SUMA DEL ACTIVO	218,452,000.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN	0.00		
INVENTARIOS Y HERRAMIENTAS	0.00		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00		
INVENTARIOS A LARGO PLAZO	0.00		
TÍTULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00		
SUMA DEL ACTIVO	218,452,000.00		

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	14,994,498.86
GARANTÍAS CARTERAS DE CRÉDITOS	134,911,007.49
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	1,238,293.14
CUENTAS DE REGISTRO	3,678.00
<b>SUMA</b>	<b>150,167,822.41</b>

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2018

LEYES Y FECHA

  
**AUDITOR**  
**INTERNO**

  
**GERENTE GENERAL**  
**BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.**

ANEXO II. Estado de Resultados Condensado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017.


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

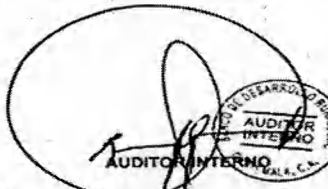

**FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO  
 Y DRENAJE**  
**ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>7,636,337.41</b>
INTERESES	7,624,896.73	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	11,440.68	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>4,158,022.38</b>
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	370,051.07	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	100.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	2,456,554.90	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	1,321,286.41	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	30.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>3,478,315.03</b>
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>417,250.06</b>
PRODUCTOS	417,250.06	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		<b>3,895,565.09</b>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	191,720.91	191,720.91
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		<b>3,703,844.18</b>

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2018

  
 CONTADOR GENERAL  


  
 GERENTE GENERAL  


  
 AUDITOR INTERNO  




GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

ANEXO III. Estado de Situación Patrimonial del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017.

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A. DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD FIDUCIARIA			
ESTADO DE LA SITUACIÓN PATRIMONIAL DEL FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017 (Expresado en quetzales)			
<b>Capital Pagado</b>			
Patrimonio Fideicometido			
Saldo al inicio del periodo	215,638,933.09		
Más aportes netos del periodo	0.00		
Saldo al final del periodo		215,638,933.09	
<b>Capital Devuelto al Fideicomitente</b>			
Saldo al inicio del periodo	(81,678,375.70)		
Más devoluciones del periodo	0.00		
Saldo al final del periodo		(81,678,375.70)	
<b>Otras Aportaciones</b>			
Saldo al inicio del periodo	8,115,184.17		
Más aportes del periodo	0.00		
Saldo al final del periodo		8,115,184.17	
<b>Total capital pagado</b>		<b>142,075,741.56</b>	
<b>Reservas</b>			
Saldo al inicio del periodo	93,998,877.66		
Más efecto neto del periodo	3,125,361.40		
Saldo al final del periodo		97,124,239.06	
<b>Resultados por aplicar</b>			
Saldo al inicio del periodo	(299,532.48)		
Ajustes al resultado acumulado	3,125,361.40		
Menos distribución de utilidades	(3,125,361.40)		
Saldo ajustado al final del periodo		(299,532.48)	
<b>Utilidad del Ejercicio</b>		<b>3,703,844.18</b>	
<b>Total Capital y Superavit</b>		<b>242,604,292.32</b>	
Guatemala, 01 de enero de 2018			
  <b>CONTADOR GENERAL</b>			
  <b>GERENTE GENERAL</b>			
  <b>AUDITOR INTERNO</b>			



ANEXO IV. Estado de Flujo de Efectivo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017.

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN ÁREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017  
(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	Valor	Total
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Cobro por intereses	7,230,143.43	
Pago por comisiones	(2,836,605.97)	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo):		
Ingreso por desinversión	3,051,515.92	
Cartera de créditos:		
Ingreso por amortizaciones	6,523,565.77	
Egreso por desembolsos	(26,334,420.84)	
Otros ingresos y egresos (neto)	(307,053.77)	
Impuesto Sobre la Renta Pagado	(152,134.71)	
<b>Flujo neto de efectivo por actividades de operación</b>		<b>(12,824,990.17)</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Inversiones permanentes:		
Egreso por inversión		
<b>Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión</b>		<b>0.00</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
Disminución de Capital Fideicometido		
Capital Devuelto al Fideicomitente	0.00	
Disminución de Utilidades por Aplicar		
<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>(12,824,990.17)</b>
<b>Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período</b>		<b>21,184,097.24</b>
<b>Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período</b>		<b>8,359,107.07</b>

DESCRIPCIÓN	Valor	Total
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>		
Efectivo (disponibilidades) al inicio del período	21,184,097.24	
Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento)	0.00	
Ganancia o pérdida por variación en valor de mercado de títulos-valores	0.00	
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo</b>		<b>21,184,097.24</b>
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio		0.00
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo reexpresados</b>		<b>21,184,097.24</b>

Guatemala, 01 de enero de 2018

  
DIRECTOR  
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.  
GUATEMALA, C.A.

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

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

ANEXO V. 1/4 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2017.

**FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

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

El fideicomiso denominado **PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE** fue constituido mediante Escritura Pública número ciento sesenta y cinco (165) autorizada en la ciudad de Guatemala el cinco de mayo de mil novecientos noventa y nueve y sus modificaciones.

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

Dentro de las actividades principales del fideicomiso, se establece lo siguiente: Generar desarrollo socio-económico sostenible y sustentable, a través de la incorporación de alrededor de diecisiete mil (17,000) hectáreas bajo riego al proceso productivo en el área rural, potenciando las capacidades locales, para contar con grupos de agricultores organizados autogestionarios con enfoque empresarial, fortaleciendo a la vez el proceso de seguridad alimentaria a nivel centroamericano, generando empleo y divisas al país y desarrollando áreas agrícolas con problemas de drenaje.

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

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

**NOTA No. 2 Unidad Monetaria:**

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

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

**a) Sistema Contable:**

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

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

**b) Intereses Percibidos sobre Depósitos:**

Los ingresos por concepto de intereses sobre las cuentas de depósitos de ahorro devengan una tasa de interés del 3.5% anual, capitalizable mensualmente y en Depósitos a Plazo Fijo devengan una tasa de interés del 6.50 anual, capitalizables mensualmente.

**c) Intereses Sobre Préstamos:**

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

**d) Activos extraordinarios:**

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

ANEXO V. 2/4 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2017.

**FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE  
RIEGO Y DRENAJE  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

**NOTA No. 4 Disponibilidades:**

Las disponibilidades del fideicomiso, se reflejan en la cuenta Bancos y su saldo al 31/12/2017 es de Q.0.00. Se le denomina Bancos, porque el efectivo del fideicomiso se encuentra como parte del efectivo del fiduciario (banco) en las distintas cajas que tiene en oficinas centrales y agencias, por ello de acuerdo a lo que establece el Manual de la SIB, dentro de la contabilidad del Fiduciario y en lo que respecta al Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, se refleja en la cuenta No.305105.0201.03.

La cuenta Otros Bancos, se utiliza para registrar las disponibilidades que se tienen depositadas en cuentas de ahorro y su saldo al 31/12/2017 es de Q.8,359,107.07.

**NOTA No. 5 Inversiones Temporales:**

Las Inversiones Temporales al 31 de diciembre de 2017 ascienden a Q.83,070,095.12.

**NOTA No. 6 Intereses:**

Los Intereses devengados por depósitos a plazo fijo al 31 de diciembre de 2017 ascienden a Q.377,208.47.

**NOTA No.7 Cartera de Créditos:**

Al 31 de diciembre de 2017, la cartera de créditos se integra así:

Vigentes al día	Q. 33,210,611.89
Vigentes en Mora	Q. 57,363,662.83
Vencidos en Cobro Administrativo	Q. 29,819,105.68
Vencidos en Cobro Judicial	Q. 43,648,432.15
<b>TOTAL</b>	<b>Q. 164,041,812.55</b>

**NOTA No. 8 Estimación por Valuación de Activos Crediticios:**

La Estimación por Valuación se calcula en base a lo estipulado en la cláusula DUODECIMA, de la Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso, indicada en la nota 1, la cual establece que, con el cinco por ciento (5%) de los productos del fideicomiso, el Fiduciario constituirá un Fondo de Reserva para cubrir, entre otros, previa autorización del fideicomitente, lo siguiente: a) los costos y gastos para recuperar créditos por la vía prejudicial, mediante la contratación de empresas especializadas de cobro, y judicial cuando corresponda, una vez que el Fiduciario por su parte evidencie documentalmente al Fideicomitente, que ha agotado eficientemente la vía administrativa de cobro; b) préstamos cuyos usuarios por circunstancias fortuitas o de fuerza mayor, les es imposible cancelarlos, situación que debe comprobarse mediante la valuación de la cartera que realice el Fiduciario de acuerdo con los criterios que considere pertinentes; y c) los préstamos que jurídicamente se tengan clasificados como irrecuperables y, que toda vez se haya agotado el proceso de cobro, dentro del plazo establecido por la Ley, ya sea por la vía administrativa y/o judicial. El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2017 asciende a Q.13,873,880.14.

**NOTA No. 9 Deudores:**

Al 31 de diciembre de 2017, las cuentas por cobrar se integran así:

Gastos Administrativos	Q. 711.60
Gastos Judiciales	Q. 145,496.60
Costas y Gastos	Q. 33,943.51
Deudores Varios	Q. 18,448.97
<b>TOTAL</b>	<b>Q. 198,600.68</b>



## ANEXO V. 3/4 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2017.

**FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE  
RIEGO Y DRENAJE  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

**NOTA No. 10 Activos Extraordinarios:**

Los Activos Extraordinarios (inmuebles) al 31 de diciembre de 2017 ascienden a Q.1,073,851.77. ✓

**NOTA No. 11 Cuentas por Pagar:**

Al 31 de diciembre de 2017, las cuentas por pagar se integran así:

Licenciado Oscar Velásquez	Q. 8,399.96
Impuesto Sobre la Renta	Q. 42,873.69
<b>TOTAL</b>	<b>Q. 51,273.65</b>

**NOTA No. 12 Ingresos por Aplicar:**

Los Ingresos por Aplicar al 31 de diciembre de 2017 ascienden a Q.168,179.01. ✓

**NOTA No. 13 Productos Devengados no Percibidos:**

El Fideicomiso, de acuerdo a lo que se indica en la nota 3, relacionada con Principales políticas y prácticas contables, realiza el registro de los Productos Devengados no Percibidos, de acuerdo al Manual de Instrucciones Contables emitido por la Superintendencia de Bancos, en donde se indica que, esta cuenta servirá para registrar los productos devengados por la cartera de créditos que se encuentren pendientes de cobro. El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2017 es de Q.39,032,613.58. ✓

**NOTA No. 14 Productos Capitalizados:**

Los Productos Capitalizados al 31 de diciembre de 2017 ascienden a Q. 45,842.07. ✓

**NOTA No. 15 Patrimonio:**

El Patrimonio Fideicometido del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2017 asciende a Q.215,638,933.09. ✓

**NOTA No. 16 Capital Devuelto al Fideicomitente:**

Al 31 de diciembre de 2017, el Capital devuelto al fideicomitente se integra así:

Apoyo a la Preinversión	Q 16,233,995.38
Gastos de Funcionamiento	Q 56,720,383.77
Capacitación y Asistencia Técnica	Q 8,723,996.55
<b>TOTAL</b>	<b>Q 81,678,375.70</b>

**NOTA No. 17 Otros Aportes:**

El saldo de Otros Aportes corresponde a la distribución de las utilidades por aplicar, según lo estipula la cláusula DECIMO TERCERA, de la Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso, indicada en la nota 1, la cual establece que, los excedentes que se acumulen por las operaciones del presente Fideicomiso, deberán quedar registrados en la cuenta Utilidades por Aplicar. El fideicomitente, obligadamente deberá instruir por escrito al Fiduciario, al cierre del ejercicio contable, sobre el destino de los fondos registrados en dicha cuenta.

El saldo de la cuenta Otros Aportes al 31 de diciembre de 2017, asciende a Q.8,115,184.17.

**NOTA No. 18 Reserva de Capital:**

El Fondo de Reserva de Capital al 31 de diciembre de 2017 asciende a Q.97,124,239.06. ✓



ANEXO V. 4/4 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2017.

**FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE  
RIEGO Y DRENAJE  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

**NOTA No. 19 Resultados por Aplicar:**

Al 31 de diciembre de 2017 se refleja una pérdida por aplicar de Q.299,532.48.

**NOTA No. 20 Gastos del Ejercicio:**

Los gastos del ejercicio del fideicomiso al 31 de diciembre de 2017, se integran por los rubros siguientes:

Comisiones	Q. 370,051.07
Impuestos, arbitrios y Contribuciones	Q. 100.00
Gastos Específicos	Q. 2,466,554.90
Cuentas y Valores Incobrables	Q. 1,321,286.41
Gastos Extraordinarios	Q. 30.00
Impuestos Sobre la Renta	Q. 191,720.91
<b>TOTAL</b>	<b>Q. 4,349,743.29</b>

**Honorarios por Administración y Comisión por Recuperación Efectiva de Cartera:**

De acuerdo a la cláusula DECIMA de la Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso, indicada en la nota 1, las comisiones bancarias se calculan así: a) el uno punto veinticinco por ciento (1.25%) anual sobre el Patrimonio efectivamente recibido por el Fiduciario; y, b) Una comisión del dos punto veinticinco por ciento (2.25%) sobre las recuperaciones efectivas de capital de los préstamos otorgados.

Guatemala, 01 de enero de 2018

Lic. Luis Fernando Hernández García  
Contador General



Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios  
Auditor Interno

