

R/76530

39 0001



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

AUDITORÍA INTERNA

OFICIO UDAI-O-546-2018

Guatemala, 20 de diciembre de 2018

Señor Ministro:

Respetuosamente me dirijo a usted, para trasladarle el Informe No. **UDAI-061-2018, CUA 73340-1-2018**, correspondiente a la Auditoría Financiera y de Cumplimiento al **"FIDEICOMISO ADMINISTRACIÓN DE CARTERAS"**, 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,

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-061-2018 en 36 folios + Anexos del I al V en 8 folios
Resumen Gerencial en 4 folios + Anexo Nota de Auditoría UDAI-NA-050-2018 en 3 folios

C.C Inga. Melida Lucia Izquierdo del Cid, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos--(Informe)

Archivo
JLRR/r

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



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

AUDITORÍA INTERNA

MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN
AUDITORÍA INTERNA
CUA No.: 73340

AUDITORÍA FINANCIERA Y DE CUMPLIMIENTO
FIDEICOMISO ADMINISTRACIÓN DE CARTERAS
DEL 01 DE ENERO DE 2017 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

INFORME No. UDAI-061-2018

GUATEMALA, DICIEMBRE DE 2018



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

AUDITORÍA INTERNA

ÍNDICE

ANTECEDENTES	1
OBJETIVOS	5
GENERALES	5
ESPECÍFICOS	6
ALCANCE	6
INFORMACIÓN FINANCIERA, PRESUPUESTARIA, TÉCNICA Y OTROS ASPECTOS EVALUADOS	7
HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS LEGALES	18
HALLAZGOS DE CONTROL INTERNO	21
COMENTARIO SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES	26
DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA	33
COMISIÓN DE LA AUDITORÍA	34
ANEXOS	35

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 objetivos.

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

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

Con el Acuerdo Gubernativo número 703-93 del 26 de noviembre de 1993, se facultó a los Ministros de Agricultura, Ganadería y Alimentación y de Finanzas Públicas, a comparecer ante el Escribano de Gobierno a suscribir con el representante del Banco Nacional de Desarrollo Agrícola -BANDESA-, las



escrituras mediante las cuales se estableció que se efectuaran las siguientes operaciones: a) Cancelar los contratos de los fideicomisos denominados "3-GUA-A-/OIC Diversificación de Áreas Cafetaleras" y "Servicio Cooperativo Interamericano de Crédito Agrícola Supervisado -SCICAS-"; b) Rescindir el contrato de fideicomiso denominado "Línea de Impuesto del Café, -LIC- Decreto 50-74 del Congreso de la República"; y c) Disminuir el patrimonio fideicometido del fideicomiso denominado "Organización de los Países Exportadores de Petróleo -OPEP 15- en la cantidad de tres millones quinientos mil quetzales (Q.3,500,000.00).

Asimismo, se facultó a los Ministros de Agricultura Ganadería y Alimentación, y de Finanzas Públicas a comparecer ante el Escribano de Gobierno a suscribir con el representante legal del Banco Nacional de Desarrollo Agrícola, -BANDESA- la escritura de constitución del fideicomiso denominado Administración de Carteras, formalizado en la escritura pública número 184 del 1 de junio de 1995.

Dicho fideicomiso ha sido objeto de modificaciones mediante la suscripción de las escrituras números 454 del 4 de septiembre de 1996, 856 del 19 de diciembre de 2002 y 321 del 31 de mayo de 2005.

Objetivos del Fideicomiso

Los objetivos del fideicomiso Administración de Carteras, establecidos en la Cláusula Cuarta, de la escritura de constitución, son: A) La recuperación y administración de la cartera vencida y la administración de otros activos y pasivos de los fideicomisos extinguidos. B) Trasladar mensualmente las disponibilidades que se vayan acumulando, en los porcentajes y en las cuentas siguientes: 1) El 40% en la cuenta bancaria específica en el Banco Nacional de Desarrollo Agrícola -BANDESA- denominada Plan de Reestructuración del Banco Nacional de Desarrollo Agrícola -BANDESA- hasta completar la cantidad de Q.10,000,000.00 2) El 40% se depositará en el mismo banco en la cuenta bancaria denominada Modernización del BANDESA, hasta completar la cantidad de Q 15,000,000.00, 3) El 20% restante se depositará en una cuenta bancaria en BANDESA denominada Asistencia Técnica, hasta completar la cantidad de Q5,000,000.00, y 4) Al completarse las cantidades indicadas en la literal b) anterior, los excedentes se destinarán conforme instrucciones por escrito del Ministerio de Finanzas Públicas.



Capital Fideicometido.

El capital fideicometido del fideicomiso se constituyó inicialmente con los saldos del activo, pasivo, y capital de tres fideicomisos cancelados, según el artículo No. 1 del Acuerdo Gubernativo 703-93 y la Cláusula Tercera, Capital Fideicometido, de la escritura de constitución, de la siguiente manera:

Cifras Expresadas en Quetzales.

No.	FIDEICOMISO	ACTIVO	PASIVO	CAPITAL
1	3-GUA-A/OIC Diversificación de Áreas Cafetaleras	256,977.90	185,946.11	71,031.79
2	Servicio Cooperativo Interamericano de Crédito Agrícola Supervisado -SCICAS-	2,534,275.12	2,058,288.17	475,986.95
3	Línea Impuesto de Café -LIC-, Decreto 50-74 del Congreso de la Republica	2,388,166.53	1,779,117.53	609,049.00
TOTALES		5,179,419.55	4,023,351.81	1,156,067.74

Fuente: Elaboración propia con datos de la escritura de constitución Clausula Tercera.

Con el Acuerdo Gubernativo No. 474-2002 del 6 de diciembre de 2002 y la escritura pública de modificación No. 856 del 19 de diciembre de 2002, se autorizó la extinción y liquidación de varios fideicomisos y se acordó modificar la cláusula tercera del fideicomiso, capital fideicometido, en el que se le adiciona los saldos de activos, pasivos y capital, de acuerdo con certificación contable que emita el Departamento de Contabilidad del Banco de Desarrollo Rural, S.A., de los fideicomisos extinguidos que se indican a continuación:

1. Organización de los Países Exportadores de Petróleo -OPEP-15,
2. Proyecto de Desarrollo Económica Local -PDEL-,
3. Federación de Cooperativas Agrícolas de Productores de Café de Guatemala -FEDECOCAGUA-,
4. La Campaña Nacional Contra la Roya del Cafeto,
5. Programa Integrado de Cooperativas Pesqueras del Pacífico, y
6. Federación de Cooperativas Agrícolas de Guatemala -FEDECOAG.

Asimismo, en el mismo Acuerdo, se autorizó la modificación del fideicomiso, Administración de Carteras, en cuanto a trasladarse la cantidad Q.2,000,000.00 al fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada.



Elementos Personales.

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

I) FIDEÍCOMITENTE: Estado de Guatemala, representado por los Ministerios de Finanzas Públicas y de Agricultura, Ganadería y Alimentación;

II) FIDUCIARIO: El Banco Nacional de Desarrollo Agrícola -BANDESA-, (actualmente) Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-.

III) FIDEICOMISARIO: El Estado de Guatemala.

Plazo y Vencimiento.

La escritura de constitución del fideicomiso No. 184 del 1 de junio de 1995, estableció el plazo en 10 años, el cual fue modificado con la escritura No. 321 del 1 de mayo de 2005, prorrogándose el plazo en 15 años más, es decir que el vencimiento del fideicomiso será el 31 de mayo de 2020.

Antecedentes de Auditoría

Se practicó Auditoría Financiera al Fideicomiso Administración de Carteras, por el período del 1 de octubre de 2014 al 31 de diciembre de 2016, los resultados se presentaron en el informe de auditoría No. UDAI-037-2017, de fecha 21 de septiembre 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.

Específicos

- Escritura de Constitución Número 184, del 1 de junio de 1995, del Fideicomiso Administración de Carteras y sus modificaciones.

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-058-2018 de fecha 17 de agosto de 2018, CUA 73340-1-2018.

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, observando para el efecto la estructura del Control Interno y que las operaciones



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

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 para la administración del 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 a 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, de la Contraloría General de Cuentas y de Auditores Independientes.

ALCANCE

Aspectos Financieros

La auditoría comprendió la evaluación y revisión de las operaciones, registros y documentación de respaldo, aplicado en la ejecución financiera y presupuestaria del período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017, con énfasis en el Balance General Condensado, Estado de Resultados Condensado y sus respectivas Notas. El trabajo de campo fue desarrollado del 12 al 22 de noviembre 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 y para la realización del trabajo de auditoría se observaron las Normas Internacionales de las Entidades Fiscalizadoras Superiores adaptadas a Guatemala -ISSAI.GT-.

LIMITACIÓN EN EL ALCANCE

Mediante Oficio UDAI-R-154-2018 del 8 de noviembre de 2018, se solicitó al fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, una muestra de 23 expedientes de crédito, de los cuales el fiduciario proporcionó 6. Situación que se amplía dentro del hallazgo número 2, de deficiencias de control interno, dentro del presente informe. Derivado de lo anterior esta Unidad de Auditoría Interna, no se hace responsable de las posibles observaciones que en el futuro se suscitaren por posibles evaluaciones que se realicen.

INFORMACIÓN EXAMINADA

Durante el proceso de la auditoría financiera y de cumplimiento al Fideicomiso Administración de Carteras, por el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017, se evaluaron los aspectos siguientes:

- Evaluación del ambiente y sistema del control interno.
- 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 la cuenta de depósitos de ahorro del Fideicomiso.
- Integración del patrimonio fideicometido.
- Revisión y evaluación de la cartera crediticia del Fideicomiso.
- 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
ACTIVO		
Disponibilidades Nota 3		3,207,856.24
Otros Bancos (ctas de ahorro)	3,207,856.24	
Cartera de Créditos Nota 4		5,353,804.28
Vigentes al día	114,299.42	
Vencidos en cobro administrativo	5,239,504.86	
Estimación por Valuación Nota 5		-5,239,504.86
Productos Financieros por Cobrar Nota 4		20,139,941.72
Cuentas por Cobrar Nota 6		911,717.24
Activos Extraordinarios		242,819.79
TOTAL ACTIVO		24,616,634.41
PASIVO		
Cuentas por Pagar Nota 7		222,745.60
Otras Cuentas Acreedoras Nota 8		20,224,624.62
Capital Pagado Nota 9		6,521,896.74
Reservas de Capital		269,081.50
Resultados por Aplicar		-2,167,681.59
Productos Traslados		-723,728.85
Resultado del Ejercicio		269,696.39
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		24,616,634.41

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



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

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

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
PRODUCTOS DEL EJERCICIO Nota 10		126,098.71
Intereses	126,098.71	
GASTOS DEL EJERCICIO Nota 11		2,011.65
Comisiones	1,929.15	
Impuestos Arbitrios y Contribuciones	52.50	
Gastos Extraordinarios	30.00	
Resultado del Ejercicio		124,087.06
Rectificación Resultados Ejercicios Anteriores		145,609.33
productos Nota 12	145,609.33	
Ganancia Bruta		269,696.39
Impuesto Sobre la Renta		0.00
GANANCIA DEL EJERCICIO		269,696.39

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

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

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cobro por intereses	126,098.71	
pago comisiones	-1,929.15	
Cartera de Créditos:		
ingreso por amortizaciones	31,309.91	
Egreso por desembolsos	0.00	
Otros ingresos y egresos (neto)	445.22	
Impuesto Sobre la Renta Pagado	0.00	
Flujo neto de efectivo por actividades de operación		155,924.69
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		0.00
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		0.00



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

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
Incremento neto de efectivo y equivalentes al efectivo		155,924.69
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al inicio del periodo		3,051,931.55
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al final del periodo		3,207,856.24

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

Estado de Situación Patrimonial
Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017.
(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
CAPITAL PAGADO		
Patrimonio Fideicometido		
Saldo al inicio del periodo	14,290,957.04	
Saldo al final del periodo		14,290,957.04
Asignaciones por recibir		
Saldo al inicio del periodo	-35.00	
Saldo al final del periodo		-35.00
Capital Devuelto al Fideicomitente		
Saldo al inicio del periodo	-7,769,025.30	
Saldo al final del periodo		-7,769,025.30
Total Capital Pagado		6,521,896.74
Reservas		
Saldo al inicio del periodo	269,081.50	
Saldo al final del periodo		269,081.50
Resultados por aplicar		
Saldo al inicio del periodo	-2,303,291.44	
Ajustes al resultado acumulado	135,609.85	
Saldo al final del periodo		-2,167,681.59
Productos Traslados		
Saldo al inicio del periodo	-723,728.85	
Saldo al final del periodo		-723,728.85
Utilidad del Ejercicio		269,696.39
TOTAL CAPITAL SUPERAVIT		4,169,264.19

Fuente: Elaboración propia con datos del Estado de la Situación Patrimonial 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 Flujo de Efectivo, (Anexo III) y Estado de Situación Patrimonial (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 las Notas a los Estados Financieros No. 2 emitida por el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, 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, de las Notas 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.

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 recibidos.

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 Administración de Carteras, al 31 de diciembre de 2017, ascienden a Q.3,207,856.24, las que se resguardan en la cuenta de depósitos de ahorro número 4-099-00659-2, a nombre de FIDEICOMISO ADMINISTRACIÓN DE CARTERAS, la cual devenga una tasa del 3.5% de interés anual capitalizable mensualmente, el saldo de esta cuenta de ahorro fue integrado y cotejado contra los registros contables, Balance General Condensado y estado de cuenta, con resultado satisfactorio.

4. Cartera de Créditos y Productos Financieros por Cobrar.

De acuerdo al Balance General Condensado, al Balance de Cartera y al Diario Mayor General, 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 Préstamos	Capital	% porcentaje	Intereses y Mora por Cobrar	Total
Prestamos Vigentes al día	1	114,299.42	2	363.63	114,663.05
Prestamos Vigentes en mora	0	0.00	0	0.00	0.00
Prestamos vencidos en cobro administrativo	1,213	5,239,504.86	98	20,139,578.09	25,379,082.95
Prestamos vencidos en cobro judicial	0	0.00	0	0.00	0.00
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	1,214	5,353,804.28	100%	20,139,941.72	25,493,746.00

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 1,214 créditos con un saldo de capital que asciende a Q.5,353,804.28, saldo que en 98% se encuentra vencido en cobro administrativo, es decir cartera en riesgo de irrecuperabilidad. Aunque es de considerar que la conformación de los activos del fideicomiso Administración de Carteras, se realizó con activos de fideicomisos ya vencidos.

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



cuales al 31 de diciembre de 2017, ascienden a Q.20,139,941.72, mismos que de acuerdo al estado de la cartera crediticia, están en riesgo de incobrabilidad.

5. Estimación por Valuación.

De acuerdo a lo establecido en la Nota No. 4 a los Estados Financieros emitidos por el Fiduciario, la estimación por valuación se efectuó de acuerdo a la Resolución JM-93-2005 de la Junta Monetaria, de crear un fondo de reserva para cubrir el saldo de los créditos que resulten irre recuperables, el saldo al 31 de diciembre de 2017, asciende a Q.5,239,504.86, integrado de la siguiente manera:

(Cifras Expresadas en Quetzales.)

DESCRIPCIÓN	TOTAL
Saldo al 31/12/2016	5,385,114.19
Valor de ajustes realizados por el fiduciario	-145,609.33
Saldo al 31/12/2017	5,239,504.86

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

Durante el ejercicio fiscal 2017, el fiduciario realizó un ajuste al saldo por un monto de Q.145,609.33 para reducir la estimación por valuación, a efecto de ajustarlo al saldo de la cartera crediticia, dicho ajuste se conformó por Q.31,909.91 que corresponden a la recuperación de capital sobre la cartera y a 114,299.42 que corresponden al saldo de capital de créditos que se encuentran vigentes y al día, mismos que no se presentan en la situación de irre recuperabilidad.

6. Cuentas por Cobrar.

El saldo al 31 de diciembre de 2017, asciende a Q.911,717.24, saldo que está pendiente de cobro, integrado de la siguiente manera:

(Cifras Expresadas en Quetzales.)

DESCRIPCIÓN	SALDO
Deudores (Gastos Judiciales)	36,628.19
Deudores (Empleados)	11.01
Otros	875,078.04
Saldo del Activo al 31/12/2017	911,717.24

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

El saldo de deudores por Q.11.01 y Otros por Q.875,078.04, se describen en el hallazgo número 1, de Incumplimiento de Aspectos Legales dentro del presente informe.

7. Cuentas por Pagar.

El saldo al 31 de diciembre de 2017, asciende a Q.222,745.60, que corresponde a compromisos pendientes de pago del fideicomiso, saldo integrado de la siguiente manera:

(Cifras Expresadas en Quetzales.)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
Obligaciones Inmediatas		171,421.60
Acreedores prestamos	10,924.57	
Acreedores varios	160,497.03	
Cuentas por pagar		51,324.00
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017		222,745.60

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

Los saldos que integran esta cuenta, se mencionan en el hallazgo número 1, de Incumplimiento de Aspectos Legales dentro del presente informe.

8. Otras Cuentas Acreedoras.

En esta cuenta de pasivo, se registran los intereses devengados o ganados no percibidos por los saldos de la cartera crediticia y por los productos capitalizados, el saldo al 31 de diciembre de 2017, asciende a Q.20,224,624.62. Integrado de la siguiente manera:



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

(Cifras Expresadas en Quetzales.)

DESCRIPCIÓN	TOTAL
Intereses Devengados no percibidos por cartera crediticia	20,139,941.72
Productos capitalizados	84,682.90
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017	20,224,624.62

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

9. 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
Aportes	
Gobierno de Guatemala	688,426.16
Traslado OPEP	1,750,000.00
Gobierno de EEUU	3,857,004.60
Gobierno de EEUU	2,753,265.79
Gobierno de EEUU	4,239,885.28
AID 250	494,400.00
Gobierno de Canadá	507,975.21
CAPITAL AUTORIZADO	14,290,957.04
(-) Asignaciones por recibir	35.00
(-) Capital devuelto al fideicomitente	7,769,025.30
TOTAL CAPITAL PAGADO	6,521,896.74

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

10. Productos.

Los productos obtenidos por el fideicomiso al 31 de diciembre de 2017, se integraron por los intereses devengados por el saldo de la cuenta de depósitos de ahorro, cobro de intereses sobre préstamos. Los productos ascendieron a Q.126,098.71, integrados de la siguiente manera:

(Cifras Expresadas en Quetzales.)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
PRODUCTOS DEL EJERCICIO		
Productos de Operación		126,098.71
Intereses depósitos de ahorro cta. 4-09900659-2	109,179.97	
Intereses sobre préstamos	16,918.74	

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

10.1 Intereses en cuenta de depósitos de ahorro.

Se revisaron e integraron los intereses devengados por la cuenta de depósitos de ahorro, a nombre del fideicomiso, determinándose que se devengo una tasa del 3.5% anual, sobre saldo, capitalizable mensualmente, los cuales fueron calculados y acreditados razonablemente.

10.2 Intereses sobre préstamos.

Durante el ejercicio fiscal 2017, el fiduciario registro el cobro de Q.16,918.74 en concepto de intereses sobre créditos otorgados por el fideicomiso.

11. Gastos.

Los gastos registrados por el fiduciario durante el ejercicio fiscal 2017, ascendieron a Q.2,011.65, integrados por las comisiones pagadas al fiduciario por administración y recuperación de cartera, impuestos, arbitrios y gastos extraordinarios, integrados de la siguiente manera:

(Cifras Expresadas en Quetzales.)

GASTOS DEL EJERCICIO	TOTAL
Gastos de Operación	
Comisión por administración bancaria	1,929.15
Impuestos arbitrios y contribuciones	52.50
Gastos Extraordinarios	30.00
TOTAL GASTOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017	2,011.65

Fuente: Elaboración propia con datos tomados de los Estados de Resultados Condensados y Diario Mayor General, proporcionados por el fiduciario.

La comisión pagada por la administración bancaria corresponde al pago del 4% de lo efectivamente recuperado sobre capital e intereses de la cartera crediticia,



de acuerdo a lo establecido en la Cláusula Octava, Comisión por Administración de la Escritura de Constitución del Fideicomiso, 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, -SAT-.

12. Productos de Ejercicios Anteriores.

Por el ejercicio fiscal 2017, el fiduciario efectuó el registro de Q.145,609.33, por concepto de producto de ejercicios anteriores, que corresponde a la regularización efectuada al saldo de la cuenta de activo, estimación por valuación, lo cual no genero ingreso de efectivo al fideicomiso.

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 el hallazgo 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 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.



HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS LEGALES.

Hallazgo No. 1

Deficiencias en saldos de cuentas del Balance General Condensado del Fideicomiso Administración de Carteras.

Condición

En la revisión efectuada a los saldos reflejados en el Balance General Condensado al 31 de diciembre de 2017, del Fideicomiso Administración de Carteras, se observaron y determinaron las siguientes deficiencias:

1. En la integración del saldo de la cuenta contable cuentas por cobrar, se encuentran los saldos de las subcuentas: a) Empleados No. 304101.0902 por valor de Q.11.01 y b) la subcuenta Otros No. 304101.0999 por valor de Q.875,078.04.
2. En la integración del saldo de la cuenta contable cuentas por pagar, se encuentran los saldos de las subcuentas: a) Prestamos No. 5011.010101 por valor de Q.10,924.57, b) la subcuenta Varios No. 5011.01.0102 por valor de Q.160,497.03 y c) la subcuenta Cuentas por Pagar por valor de Q.51,324.00.

Estos saldos y subcuentas mencionados anteriormente, durante el ejercicio fiscal 2017 no presentaron movimiento y las integraciones contables presentadas por el fiduciario no detallan el origen y descripción de la conformación de los mismos, razón por la cual no se puede determinar la razonabilidad y su realización.

Criterio

Normas Generales de Control Interno Gubernamentales, emitidas por la Contraloría General de Cuentas, numeral 5.6 Actualización e Intercambio de Información entre los Entes Rectores, indica literalmente: "La autoridad superior de cada ente rector, debe velar porque se cumplan las normas relativas a la actualización e intercambio de información oportunamente, para que la Dirección de Contabilidad del Estado, cuente con información suficiente para elaborar y presentar los Estados Financieros, incluyendo información complementaria, que facilite la interpretación adecuada por parte de los usuarios y que éstos constituyan instrumentos gerenciales para la toma de decisiones."



Escritura de Constitución del Fideicomiso, número 184 del 1 de junio de 1995, Clausula Sexta, Derechos y Obligaciones de las Partes, B) Del fiduciario, 2) Obligaciones, indica literalmente: "i) Establecer los registros contables específicos del fideicomiso, que le permitan rendir mensualmente al fideicomitente, la información del estado de los fondos y cualesquiera otra información que se requiera, ii) Dar cumplimiento a las disposiciones, lineamientos y procedimientos técnicos y financieros que emita coordinadamente o establezca por escrito el Fideicomitente, con el propósito de lograr los objetivos del fideicomiso, iii) Otras compatibles con su condición de Fiduciario, que el Fideicomitente considere pertinentes".

Causa

Falta de supervisión y revisión a los saldos descritos en la condición del hallazgo.

Efecto

Riesgo de que la razonabilidad de los Estados Financieros se vea afectada, al reflejar saldos de cuentas por cobrar y por pagar, los cuales ya no sea posible su realización y no se cuente con la documentación que los respalde.

Recomendación

Que el señor Ministro, gire sus instrucciones a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, para que gestione y coordine conjuntamente con el Ministerio de Finanzas Públicas, la instrucción al Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, a efecto se considere la regularización de los saldos descritos en la condición del hallazgo, realizando las operaciones que sean necesarias, en virtud que los mismos vienen de años anteriores y no presentan movimiento. Así mismo, se traslade copia de las acciones a esta Unidad de Auditoría Interna.

Comentario de los responsables

Con el Oficio No. DCPF-1740-2018/oh del 6 de diciembre de 2018, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, traslada el Oficio No. DF-1437-2018 del 5 de diciembre de 2018, del Departamento de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, que contiene la respuesta al presente hallazgo, indicando literalmente lo siguiente:



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

"RESPUESTA: Respecto a los saldos de las cuentas indicadas en este hallazgo, se informa que los mismos corresponde a los saldos de los fideicomisos extintos trasladados al Fideicomiso Administración de Carteras, según escritura de modificación No. 856 de fecha 19/12/2002; con la cual se extinguieron los Fideicomisos: Organización de los Países Exportadores de Petróleo -OPEP-, Proyecto de Desarrollo Económico Local -PDEL-, Federación de Cooperativas Agrícolas de Productores de Café de Guatemala, -FEDECOCAGUA-, La Campaña Nacional Contra la Roya del Cafeto, Programa Integrado de Cooperativas Pesqueras del Pacífico y Federación de Cooperativas Agrícolas de Guatemala -FEDECOAG-.

En el caso de la cuenta 501101.02 Cuentas por Pagar, se informa que dicho monto corresponde a la provisión de pago de honorarios al Licenciado Oscar Velázquez, por la gestión del proceso contencioso administrativo que se lleva ante la SAT, sobre el fideicomiso Administración de Carteras y que a la fecha no se le ha pagado por no haber presentado el informe correspondiente, de tal manera que se considera necesario para su regularización, contar con la aprobación del Fideicomitente para trasladar dicho saldo a productos del fideicomiso. Se adjuntan integraciones correspondientes."

Comentario de la Auditoría

Se confirma el hallazgo, en virtud que los comentarios presentados por el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, no son suficientes, toda vez que la deficiencia señalada persiste, la cual se dará por implementada cuando se presente la documentación que demuestre que se realizó la gestión ante el fiduciario consistente en la regularización de los saldos mencionados en la condición del hallazgo.



HALLAZGOS DE DEFICIENCIAS DE CONTROL INTERNO.

Hallazgo No. 1

Deficiencias en la elaboración, archivo e integración de las pólizas contables del Fideicomiso Administración de Carteras.

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 cuenta con el archivo físico de la póliza No. 1 del 20 de enero de 2017, por reversión de la póliza No. 2 del 17 de enero de 2017, por recuperación de cartera por valor de Q.350.00.
- 2.- No se cuenta con el archivo físico de la póliza No. 2 del 1 de enero de 2017, por la reclasificación del resultado del ejercicio fiscal 2016, la cual debe contener la resolución del Ministerio de Finanzas Públicas, donde faculta al fiduciario, para que las utilidades por aplicar se destinen para cubrir pérdidas de ejercicios anteriores o reservas de capital.

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 Constitución del Fideicomiso Administración de Carteras, número 184 de fecha 1 de junio de 1995, Clausula Novena, Ejercicio Contable y Determinación de Resultados, indica literalmente "...Al cierre del ejercicio contable el Ministerio de Finanzas Públicas, mediante resolución podrá facultar al fiduciario para que las utilidades por aplicar se destinen para cubrir,



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

perdidas de ejercicio anteriores de este fideicomiso, o para formar reservas de capital del presente fideicomiso.”

Causa

Deficiente supervisión del fiduciario en la elaboración, archivo e integración de las pólizas que respaldan los registros contables del fideicomiso.

Efecto

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

Recomendación

Que el señor Ministro, gire sus instrucciones a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, para que gestione la instrucción al fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, a efecto se presente la información y documentación que aclare la situación de las dos pólizas mencionadas en la condición del hallazgo y a su vez proceda a adjuntarlas en el archivo de las pólizas del fideicomiso, trasladando copia de las acciones a esta Unidad de Auditoría Interna.

Comentario de los responsables

Con el Oficio No. DCPF-1740-2018/oh del 6 de diciembre de 2018, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, traslada el Oficio No. DF-1437-2018 del 5 de diciembre de 2018, del Departamento de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, que contiene la respuesta al presente hallazgo, indicando literalmente lo siguiente:

“RESPUESTA: En lo que se refiere a la póliza 1 del 20 de enero de 2017, se adjunta dicha póliza con los respectivos anexos, la cual se realizó debido a la operatoria de un pago por recuperación del crédito 7088098180 del producto Motosuzuki a nombre de Mario Rene Esquivel, el cual fue operado al crédito 7082013064 del producto Fiadmoncar a nombre de Mario Rene Esquivel, usuarios que representan un homónimo, como se puede demostrar en las fotocopias de DPI y números de crédito a nombre de dichos usuarios, lo cual origina la reversión de dicha recuperación.

[Handwritten signatures and initials on the right margin]



En relación a la póliza No. 2 del 1 de enero de 2017, por la reclasificación del resultado del ejercicio fiscal 2016, se informa que dicha operación obedece a que al final de cada ejercicio contable el resultado del ejercicio consignado en la cuenta 699101 Resultados del Ejercicio, es trasladado a la cuenta 604101 Utilidades por Aplicar, de tal manera que dicha operación no represento ningún registro que sirviera para cubrir pérdidas de ejercicios anteriores o reservas de capital, razón por la cual dicha operación no requiere ninguna resolución del Ministerio de Finanzas Publicas, por ser una operación propia del Fideicomiso."

Comentario de la Auditoría

Se confirma el hallazgo, no obstante que derivado a los comentarios y documentación presentada por el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, la recomendación se considera en proceso de implementación la cual se dará por atendida cuando el fiduciario confirme que las pólizas fueron archivadas en el archivo que corresponde.

Hallazgo No. 2

Expedientes de crédito no proporcionados.

Condición

Mediante Oficio UDAI-R-154-2018 del 8 de noviembre de 2018, se solicitó al fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, una muestra de 23 expedientes de crédito, con el fin de poder evaluar su existencia y conformación, de los cuales el fiduciario proporciono seis (6) .

Así mismo dentro de los expedientes presentados está el del crédito No. 7033163592 a nombre de FEDECOCAGUA, R. L., se observó que el expediente está conformado únicamente con la tabla de amortización de cuando se entregó el crédito y copia del contrato Mutuo de Autorización y Otorgamiento del crédito.

Dentro de los expedientes no proporcionados se solicitó el del crédito número 7004058827 del cual se desconoce el nombre del deudor del crédito ya que el balance de cartera proporcionado por el fiduciario no lo consigna.

Criterio

Decreto Numero 50-2016, del Congreso de la República de Guatemala, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

Fiscal Dos Mil Diecisiete, artículo 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."

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 Constitución No. 184 del 1 de junio de 1995, Clausula Sexta, Derechos y Obligaciones de las Partes, indica literalmente: "ii) El fiduciario queda facultado para aplicar el reglamento interno de esperas, prorrogas, novaciones, transmisión y reconocimientos de deudas cuando proceda".

Causa

El fiduciario no presentó la totalidad de los expedientes de crédito solicitados y el expediente del crédito No. 7033163592 a nombre de FEDECOCAGUA, R. L., carece de información necesaria.

Efecto

Riesgo de que no se cuente con los expedientes de créditos solicitados o que como el caso del expediente del crédito No. 7033163592 a nombre de FEDECOCAGUA, R. L., carezcan de documentación necesaria ante cualquier posible demanda judicial.

Recomendación

Que el señor Ministro, gire sus instrucciones a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, para que gestione la instrucción al



fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, a efecto que en evaluaciones futuras se presenten los expedientes de crédito solicitados en los procesos de auditoría, en virtud que los mismos por pertenecer al fideicomiso como respaldo de los créditos otorgados debieran centralizarse en el archivo del fiduciario y a su vez se aclare y se pronuncie sobre las deficiencias de los créditos números 7033163592 y 7004058827, descritos en la condición del hallazgo.

Comentario de los responsables

Con el Oficio No. DCPF-1740-2018/oh del 6 de diciembre de 2018, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, traslada el Oficio No. DF-1437-2018 del 5 de diciembre de 2018, del Departamento de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, que contiene la respuesta al presente hallazgo, indicando literalmente lo siguiente:

En referencia a los expedientes de crédito Nos. 7033163592 de FEDECOCAGUA, R. L., y 7004058827; del cual se indica que se desconoce el nombre del deudor, se informa que ya se está verificando la conformación del expediente de crédito 7033163592 de FEDECOCAGUA, R. L. y asimismo en relación al expediente de crédito 7004058827, se adjunta fotocopia de imagen del sistema en el cual se da a conocer que el nombre del deudor es el señor: Rubén Arturo Salguero Estrada, crédito otorgado 18/12/1970."

Comentario de la Auditoría

Se confirma el hallazgo, en virtud que los comentarios y documentación presentada por el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, no son suficientes para el desvanecimiento del hallazgo, la cual se dará por atendida cuando se presente copia de la instrucción dirigida al fiduciario para que los expedientes de crédito que se soliciten se presenten sin excusa y el fiduciario presente informe sobre la verificación del expediente de crédito 7033163592 de FEDECOCAGUA, R. L.

[Handwritten signatures and initials on the right margin]



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

De la Auditoría Interna.

Se dio seguimiento a las recomendaciones emitidas por la Unidad de Auditoría Interna y que se encuentran pendientes de implementarse, de acuerdo al reporte proporcionado por el encargado de seguimiento de la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio, del informe No. UDAI-037-2017, por el período comprendido del 1 de octubre de 2014 al 31 de diciembre de 2016, determinándose el siguiente resultado:

SITUACIÓN DE LAS RECOMENDACIONES	No.	%
RECOMENDACIONES EMITIDAS	1	100
RECOMENDACIONES IMPLEMENTADAS	0	0
RECOMENDACIONES EN PROCESO	1	100
RECOMENDACIONES PENDIENTES	0	0

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	De Control Interno					
3	Documentación no proporcionada. Condición: Mediante Oficio Numero UDAI-R-108-2017, del 3 de agosto de 2017, se solicitó a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, documentación relacionada al Fideicomiso Administración de Carteras, la cual no fue proporcionada en su totalidad, quedando pendiente la siguiente: • Manuales v/o	Al Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación. Si lo considera conveniente instruya a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, a efecto se realicen las diligencias o acciones que correspondan para que el MAGA cuente con la documentación administrativa y financiera que respalde las operaciones del fideicomiso.	En oficios DM-MM-1596-2017 y DM-MM-1597-2017 del 27 de septiembre de 2017, el señor Ministro solicitó a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos y a la Jefe de Fideicomisos, la implementación de la recomendación. Con el Oficio DCPF-1024-2017 la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, indica que en Oficio MAGA-DM-		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>Reglamentos relacionados a la administración del fideicomiso.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Informes a que hace referencia el artículo 45, del Decreto número 14-2015, Ley de Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Dieciséis. (Informes Cuatrimestrales de ejecución física y financiera, de adquisiciones y contrataciones de bienes y servicios, de situación detallada de cartera y sobre el cumplimiento de metas y calidad del gasto. • Oficios del traslado mensual de los Estados Financieros al Ministerio de Finanzas Públicas, al Congreso de la República de Guatemala y a la Contraloría General de Cuentas, por el período de la auditoria. • Informe sobre la implementación de las recomendaciones emitidas por la 		<p>1158-2017/AG, de fecha 13 de julio de 2017, recibió instrucciones del Despacho Superior para que cumpla con dichas obligaciones. 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.</p>			

[Firma]

[Firma]

[Firma]

[Firma]



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>Contraloría General de Cuentas, en el informe de auditoría que practicó al fideicomiso por el período comprendido del 1 de enero de 2014 al 31 de diciembre de 2016.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Copia de los informes sobre auditorías que se hayan efectuado al fideicomiso por firmas de auditorías externas por los ejercicios fiscales 2014, 2015 y 2016. • Plan Operativo Anual -POA-, del fideicomiso para el ejercicio fiscal 2016. • Informe sobre la regularización de ingresos y egresos del fideicomiso por el período comprendido del 1 de octubre de 2014 al 31 de diciembre de 2016, en el Sistema de Contabilidad Integrada Gubernamental, -SICOIN-. • Informe sobre el registro de la(s) cuenta(s) bancaria(s) en el Sistema de Contabilidad 					

[Handwritten signatures and marks]



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>Integrada Gubernamental, - SICOIN-, donde se resguardan las disponibilidades del fideicomiso. Con el Oficio Numero DCPF-0843-2017 del 7 de agosto de 2017, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, solicitó a la Dirección de Fideicomisos del Ministerio de Finanzas Públicas, proporcionara la información antes mencionada. Mediante Oficio Número 00449 del 18 de agosto de 2017, la Dirección de Fideicomisos del Ministerio de Finanzas Públicas, da respuesta al requerimiento de información solicitada por la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, sobre el fideicomiso Administración de Carteras, en el cual en el punto tercero indica literalmente "En observancia de lo</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
	dispuesto en las Leyes Anuales de Presupuesto es responsabilidad de ambas carteras (MINFIN y MAGA) cumplir con las obligaciones derivadas del contrato de fideicomiso "Administración de Carteras" y la normativa vigente. El Ministerio de Finanzas, por conducto de la Dirección de Fideicomisos, ha asumido en lo que le corresponde el cumplimiento de las obligaciones de reporte y rendición de cuentas establecidas en las referidas leyes. Lo anterior no exime al MAGA del cumplimiento de tales obligaciones en ejercicio de la representación del Estado como fideicomitente, calidad que es compartida con el MINFIN".					

De la Contraloría General de Cuentas.

Se dió seguimiento a las recomendaciones contenidas en informes anteriores emitidos por la Contraloría General de Cuentas y que se encuentran pendientes



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

de implementarse y 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 2014 al 31 de diciembre de 2016, se determinó el siguiente resultado:

SITUACIÓN DE LAS RECOMENDACIONES	No.	%
RECOMENDACIONES EMITIDAS	1	100
RECOMENDACIONES IMPLEMENTADAS	0	0
RECOMENDACIONES EN PROCESO	1	100
RECOMENDACIONES PENDIENTES	0	0

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
DE CUMPLIMIENTO DE LEYES Y REGULACIONES						
1	Falta de extinción y liquidación del fideicomiso Condición: La cartera de créditos al 31 de diciembre de 2016, representa el 97% de morosidad, verificándose que los créditos corresponden a los trasladados al Fideicomiso Administración de Carteras desde su constitución según escritura número 184 de fecha 01 de junio de 1995 y modificación de escritura número 856 del 19 de diciembre de 2002, provenientes de fideicomisos cancelados. En la mayoría de los casos el capital es el mismo desde su traslado al fideicomiso hasta el 31 de diciembre de 2016, sin ninguna recuperación, reflejando	El Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación y el Ministerio de Finanzas Públicas, debe instruir al fiduciario con el objeto de iniciar las gestiones para la extinción y liquidación del fideicomiso.	En oficio AG-2140-2017 del 31 de agosto de 2017, el Administrador General remite copia del oficio MAGA-DM-1414-AG del 23 de agosto de 2017, en el que el Despacho Superior gira instrucciones a la Directora de Fideicomisos para que se cumpla con las recomendaciones giradas por la Contraloría General de Cuentas. En oficio DCPF-1061-2017 del 18 de septiembre de 2017, la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, adjunta el oficio DCPF-0879-2017, en el que la Jefe de Fideicomisos informa al Despacho Superior que conjuntamente con el Ministerio de Finanzas Públicas, se han reunido para MODIFICARLO, ya no conviene a los intereses del Estado su extinción, asimismo, solicita autorización para continuar con los tramites incluyendo a la Contraloría General 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
	incumplimiento legal, por lo que debe iniciarse el proceso de extinción y proceder a la liquidación del fideicomiso.		Cuentas. SI ESTA PLENAMENTE JUSTIFICADO QUE EL HALLAZGO NO PROCEDE, LA DIRECCIÓN DE COOPERACIÓN, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS DEBE DE PRESENTAR EL RECURSO LEGAL CORRESPONDIENTE. En Providencia No. AG-2001-2017 del 4 de agosto de 2017, el Administrador General remitió a esta Unidad de Auditoría Interna, copia del oficio MAGA-DM-1158-2017/AG, en el que solicitó a la Directora de CPF, implementar la recomendación.			

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.



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA

No.	Nombre	Cargo	Del	Al
1	MARIO (S.O.N) MENDEZ MONTENEGRO	MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACIÓN	01/01/2017	31/12/2017
2	ERICK FERNANDO CABRERA CASTELLANOS	DIRECTOR EJECUTIVO IV SIN ESPECIALIDAD, DIRECTOR DE COOPERACIÓN, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS	03/01/2017	18/05/2017
3	MELIDA LUCIA IZQUIERDO DEL CID	DIRECTOR EJECUTIVO IV, DIRECTORA DE COOPERACIÓN, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS	16/06/2017	31/12/2017
4	FRANCISCA CANDELARIA BARRERA ORELLANA	ASESOR PROFESIONAL ESPECIALIZADO IV, JEFE DE FIDEICOMISOS DE LA DIRECCIÓN DE COOPERACIÓN, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS	01/01/2017	31/12/2017



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

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

CORRIGENDUM PAGE 1



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 ADMINISTRACION DE CARTERAS
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(CIFRAS EN QUETZALES)

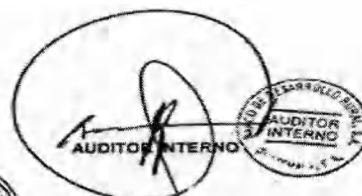
PRODUCTOS DEL EJERCICIO		126,098.71
INTERESES	126,098.71	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		2,011.65
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	1,929.15	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	52.50	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	30.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		124,087.06
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		145,609.33
PRODUCTOS	145,609.33	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		269,696.39
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		269,696.39

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2018

CONTADOR GENERAL



GERENTE GENERAL



ANEXO III. 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 ADMINISTRACIÓN DE CARTERAS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	Valor	Total
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cobro por intereses	126,098.71	
Pago por comisiones	[1,929.15]	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo):		
Ingreso por desinversión	0.00	
Cartera de créditos:		
Ingreso por amortizaciones	31,309.91	
Egreso por desembolsos	0.00	
Otros ingresos y egresos (neto)	445.22	
Impuesto Sobre la Renta Pagado	0.00	
Flujo neto de efectivo por actividades de operación		155,924.69
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes:		
--Ingreso por desinversión	0.00	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		0.00
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Aportes de Fondos	0.00	
Capital Devuelto al Fideicomitente	0.00	
Otros Aportes	0.00	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		0.00
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		155,924.69
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período		3,051,931.55
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período		3,207,856.24

DESCRIPCIÓN	Valor	Total
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		
Efectivo (disponibilidades) al inicio del período	3,051,931.55	
Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento)	0.00	
Garancia o pérdida por variación en valor de mercado de títulos-valores	0.00	
Efectivo y equivalentes al efectivo		3,051,931.55
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio		0.00
Efectivo y equivalentes al efectivo reexpresados		3,051,931.55

Guatemala, 01 de enero de 2018


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


GERENTE GENERAL
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.


AUDITOR INTERNO
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.



ANEXO IV. 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 SITUACION PATRIMONIAL DEL FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Expresado en quetzales)

Capital Pagado		
Patrimonio Fideicometido		
Saldo al inicio del período	14,290,957.04	
Más asignaciones del período	0.00	
Saldo al final del período		14,290,957.04
Asignaciones por recibir		
Saldo al inicio del período	(35.00)	
Más asignaciones del período	0.00	
Menos aportes del período	0.00	
Saldo al final del período		(35.00)
Capital Devuelto al Fideicomitente		
Saldo al inicio del período	(7,769,025.30)	
Más devoluciones del período	0.00	
Saldo al final del período		(7,769,025.30)
Total capital pagado		6,521,896.74
Reservas		
Saldo al inicio del período	269,081.50	
Más efecto neto del período	0.00	
Saldo al final del período		269,081.50
Resultados por aplicar		
Saldo al inicio del período	(2,303,291.44)	
Ajustes al resultado acumulado	135,609.85	
Saldo ajustado al final del período		(2,167,681.59)
Productos Traslados		
Saldo al inicio del período	(723,728.85)	
Más traslados del período	0.00	
Saldo al final del período		(723,728.85)
Utilidad del Ejercicio		269,696.39
Total Capital y Superavit		4,169,264.19

Guatemala, 01 de enero de 2018

 
DIRECTOR GENERAL

 
GERENTE GENERAL

 
AUDITOR INTERNO

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

FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

NOTA No. 1 Antecedentes y Operaciones:

El fideicomiso denominado **ADMINISTRACION DE CARTERAS** fue constituido mediante Escritura Pública número ciento ochenta y cuatro (184) autorizada en la ciudad de Guatemala el primero de junio de mil novecientos noventa y cinco y sus modificaciones.

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

Dentro de las actividades principales del fideicomiso, se establece lo siguiente: A) la recuperación y administración de la cartera vencida, y la administración de otros activos y pasivos de los fideicomisos "3-GUA-A/OIC Diversificación de Areas Cafetaleras", "Servicio Cooperativo Interamericano de Crédito Agrícola Supervisado -SCICAS-" y, "Línea Impuesto del café -LIC-, Decreto 50-74 del Congreso de la República"; y, B) trasladar mensualmente las disponibilidades que se vayan acumulado, en los porcentajes y en las cuentas siguientes: Uno (1). El cuarenta por ciento (40%) en la cuenta bancaria específica en el Banco Nacional de Desarrollo Agrícola -BANDESA- denominada "Plan de Reestructuración del Banco Nacional de Desarrollo Agrícola -BANDESA-" hasta completar la cantidad de Diez Millones de Quetzales (Q.10,000,000.00); Dos (2). El otro cuarenta por ciento (40%) se depositará en la misma Banco, en la cuenta bancaria denominada "Modernización del BANDESA", hasta completar la cantidad de Quince Millones de Quetzales (Q.15,000,000.00); Tres (3). El veinte por ciento (20%) restante se depositará en una cuenta bancaria en BANDESA denominada "Asistencia Técnica", hasta completar la cantidad de cinco millones de Quetzales (Q.5,000,000.00); y, Cuatro (4). Al completarse las cantidades indicadas en la literal B) anterior, los excedentes se destinarán conforme instrucciones por escrito del Ministerio de Finanzas Públicas.

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

El Fideicomiso se encuentra exento del Impuesto Sobre la Renta, de acuerdo a la Resolución SAT-GRC-DRG-OTG-ART-R-2009-03-01-001006 de fecha nueve de julio de dos mil nueve.

NOTA No. 2 Unidad Monetaria:

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

NOTA No. 3 Principales Políticas y Prácticas Contables:

a) Sistema Contable:

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

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

b) Intereses Percibidos sobre Depósitos:

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

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

FIDEICOMISO ADMINISTRACIÓN DE CARTERAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

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.

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, se convierte en una cuenta de obligaciones por administración- Fideicomisos», dentro de la contabilidad del Fiduciario y en lo que respecta al Fideicomiso Administración de Carteras, se refleja en la cuenta No. 305105.020114.

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.3,207,856.24.

NOTA No. 5 Cartera de Créditos:

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

Vigentes al día	Q. 114,299.42
Vencidos en Cobro Administrativo	Q. 5,219,504.86
TOTAL	Q. 5,333,804.28

NOTA No. 6 Estimación por Valuación de Activos Crediticios:

La Estimación por Valuación de Activos Crediticios, se realiza conforme lo establecido en la Resolución JM-93-2005 de la Junta Monetaria. El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2017 asciende a Q.5,239,504.86.

NOTA No. 7 Cuentas por Cobrar:

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

Gastos Judiciales	Q. 36,628.19
Deudores Varios	Q. 875,089.05
TOTAL	Q. 911,717.24

NOTA No. 8 Activos Extraordinarios:

A 31 de diciembre de 2017 los Activos Extraordinarios se integran así:

Inmuebles	Q. 227,619.99
Muebles	Q. 4,995.00
Erogaciones por Activos Extraordinarios	Q. 10,204.80
TOTAL	Q. 242,819.79

NOTA No. 9 Cuentas por Pagar:

A 31 de diciembre de 2017, las Cuentas por Pagar se integran así:







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

**FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

Acreedoras	Q. 171,421.60
Cuentas por Pagar	Q. 51,324.00
TOTAL	Q. 222,745.60

NOTA No. 10 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.20,139,941.72.

NOTA No. 11 Productos Capitalizados:

Al 31 de diciembre de 2017, los Productos Capitalizados se integran así:

Activos Extraordinarios	Q. 70,738.31
Ventas a Plazos	Q. 13,324.11
Diversos	Q. 620.48
TOTAL	Q. 84,682.90

NOTA No. 12 Patrimonio:

El Patrimonio Fideicometido del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2017, se integra por los rubros siguientes:

Aportación Gobierno de Guatemala	Q. 688,426.16
Aportación Gobierno de Estados Unidos	Q. 10,850,155.67
Aportación OPEP	Q. 1,750,000.00
Aportación AID 520-K-601A	Q. 494,400.00
Aportación Gobierno de Canadá	Q. 507,975.21
TOTAL	Q. 14,290,957.04

NOTA No. 13 Asignaciones por Recibir:

Las Asignaciones por Recibir del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2017, se integran por el rubro siguiente:

Aportación AID 520-K-601A	Q. 35.00
TOTAL	Q. 35.00

NOTA No. 14 Capital Devuelto al Fideicomitente:

El Capital Devuelto al Fideicomitente al 31 de diciembre de 2017 asciende a Q.7,769,025.30.

NOTA No. 15 Reservas de Capital:

La Reserva de Capital al 31 de diciembre de 2017 asciende a Q.269,081.50.

NOTA No. 16 Resultados por Aplicar:

Al 31 de diciembre de 2017 los Resultados por Aplicar se integran así:

Utilidades por Aplicar	Q. 6,650,583.94
(-) Pérdidas por Aplicar	Q. 8,818,265.53
TOTAL	Q. 2,167,681.59



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

**FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

NOTA No. 17 Productos Traslados al Fideicomitente:

Los Productos Traslados al Fideicomitente al 31 de diciembre de 2017 ascienden a Q.723,728.85.

NOTA No. 18 Gastos del Ejercicio:

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

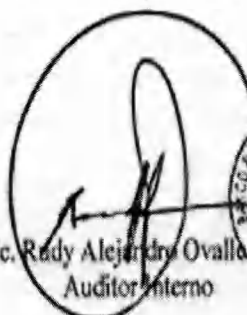
Comisiones	Q. 1,929.15
Impuestos, Arbitrios y Contribuciones	Q. 52.50
Gastos Extraordinarios	Q. 30.00
TOTAL	Q. 2,011.65

Comisión por Administración:

De acuerdo a la cláusula OCTAVA El Fideicomitente reconocerá al Fiduciario, el cuatro por ciento (4%) de lo efectivamente cobrado en concepto de administración. El Banco queda autorizado para hacer efectiva dicha Comisión en forma automática.

Guatemala, 01 de enero de 2018


Lic. Luis Fernando Hernández
Contador General


Lic. Rody Alejandra Ovalle Barrios
Auditor Interno