

2/76661

0001



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

**OFICIO UDAI-O-547-2018**

Guatemala, 20 de diciembre de 2018

Señor Ministro:

Respetuosamente me dirijo a usted, para trasladarle el Informe No. **UDAI-063-2018, CUA 73348-1-2018**, correspondiente a la Auditoría Financiera y de Cumplimiento al **"FIDEICOMISO CRÉDITO RURAL"**, 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 su instrucción para que se implemente la recomendación, se solicite también que copia de la acción correctiva se remita a la Unidad de Auditoría Interna para el seguimiento correspondiente.

Con muestras de mi consideración y estima, lo saludo.

Atentamente,

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

  
J.C. JOSE LUIS KOJAS RIVERA  
**AUDITOR INTERNO**  
Ministerio de Agricultura,  
Ganadería y Alimentación

Adjunto: Informe UDAI-063-2018 en 33 folios + Anexos del I al IV en 7 folios  
Resumen Gerencial en 2 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.: 73348**

**AUDITORÍA FINANCIERA Y DE CUMPLIMIENTO**  
**FIDEICOMISO CRÉDITO RURAL**  
**DEL 01 DE ENERO DE 2017 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

**INFORME No. UDAI-063-2018**

**GUATEMALA, DICIEMBRE DE 2018**



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

AUDITORÍA INTERNA

## ÍNDICE

BASE LEGAL	1
OBJETIVOS	4
GENERALES	4
ESPECÍFICOS	4
ALCANCE	5
INFORMACIÓN EXAMINADA	6
NOTAS A LA INFORMACIÓN EXAMINADA	6
HALLAZGOS DE CONTROL INTERNO	13
COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORÍAS ANTERIORES	16
DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA	30
COMISIÓN DE AUDITORÍA	31
ANEXOS	32

## BASE LEGAL

El Acuerdo Gubernativo 338-2010 del 19 de noviembre 2010 contiene el Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, en el artículo 2, se 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 tiene por objeto mejorar las condiciones alimenticias de la población, la sanidad agropecuaria y el desarrollo productivo nacional, en tal sentido ha suscrito contratos de fideicomiso a fin de cumplir con sus objetivos.

Asimismo, en el artículo 20, establece que la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos tiene por objeto la gestión de recursos internos y externos para el fortalecimiento o creación de programas y proyectos en el marco de las políticas sectoriales y dentro de sus atribuciones establecidas en el artículo 21, se encuentran 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.

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

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



## Función

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

## Origen y destino de los recursos

El Patrimonio Fideicometido del fideicomiso Crédito Rural se integrará con los saldos de Activo, Pasivo y Capital de diez (10) fideicomisos extintos siguientes: 1) Granos Básicos; Diversificación de Cultivos y Mercadeo de Granos Básicos; Créditos para la Producción y Mercadeo de Artesanías (AID-520-L-018); 2) Desarrollo del Movimiento Cooperativo (AID-520-L-024); 3) Desarrollo de Cooperativas Agrícolas del Altiplano (AID-520-K-036); 4) Asociación de Mercadeo Integrado por Federaciones de Frutas y Hortalizas (AID-520-T-030); 5) Desarrollo Agrícola del Altiplano del País (AID-520-T-037); 6) Sistemas de Diversificación para el Pequeño Agricultor (AID-520-T-034); 7) Colonización de Nuevas Tierras (AID-520-T-026); 8) Mejoramiento de los Recursos de la Tierra (AID-520-T-026); 9) Conservación de Suelos y Obras de Miniriego (PL-480-84); y, 10) Programa de Centros de Comercialización Agrícola PCCA (AID-SECCIÓN 416-87).

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

## Elementos personales

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



### **Plazo y vencimiento**

El plazo de este Fideicomiso es de veinticinco años contados a partir de la fecha de la constitución, hasta el 3 de septiembre de 2021, el cual podrá prorrogarse, de común acuerdo entre las partes.

### **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 10-2012, del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Actualización Tributaria
- Decreto Número 27-92, del Congreso de la República de Guatemala, Ley del Impuesto al Valor Agregado.
- 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, del Presidente de la República de Guatemala, Reglamento de la Ley Orgánica del Presupuesto.
- Acuerdo Gubernativo Número 9-2017, del Presidente de la República de Guatemala, Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas.
- Acuerdo Gubernativo Número 122-2016, del Presidente de la República de Guatemala, Reglamento de la Ley de Contrataciones del Estado y sus modificaciones.
- Acuerdo Gubernativo Número 5-2013, del Presidente de la República de Guatemala, Reglamento de la Ley del Impuesto al Valor Agregado.
- Acuerdo Número 9-2003, de la Contraloría General de Cuentas, Normas Generales de Control Interno Gubernamental.



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

AUDITORÍA INTERNA

### **Específicos**

- Escritura Constitutiva número 475 de fecha 4 de septiembre de 1996 y sus modificaciones.
- Reglamento para Concesión de Préstamos.
- Reglamento para la Administración y Venta de Activos Extraordinarios.

### **FUNDAMENTO LEGAL DE LA AUDITORÍA**

La auditoría se realizó con base en:

Acuerdo Gubernativo 338-2010, Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, Artículos 33 y 34.

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

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

Nombramiento UDAI-060-2018 de fecha 17 de agosto de 2018, CUA 73348, suscrito por el Auditor Interno, de la Unidad de Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

### **OBJETIVOS**

#### **GENERALES**

Evaluar la razonabilidad de las cifras presentadas en los estados financieros, administración de fondos asignados, correspondientes al ejercicio fiscal 2017, evaluando la estructura del control interno y comprobar 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.

#### **ESPECIFICOS**

- Evaluar si la estructura de control interno establecida en el fideicomiso, es aplicable al proceso contable y financiero, que las operaciones se realicen de



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

AUDITORÍA INTERNA

manera efectiva y si se están cumpliendo de conformidad con las normas vigentes.

- Evaluar que los ingresos y egresos correspondientes al ejercicio fiscal 2017, se hayan ejecutado razonablemente atendiendo a los principios de economía, eficiencia y eficacia y que los registros de los mismos, transacciones administrativas y financieras sean confiables, oportunas y verificables, cumpliendo con las leyes, reglamentos, normas y metodologías aplicables.
- Revisar la documentación que soportan legal, técnica, financiera y contablemente las operaciones reflejadas en los Estados Financieros y sus respectivas notas, con la finalidad de determinar si presentan un fiel cumplimiento con respecto a las normas que le sean aplicables.
- Verificar el cumplimiento de las recomendaciones contenidas, tanto en informes de la Unidad de Auditoría Interna, como de la Contraloría General de Cuentas y de Auditores Independientes.

## ALCANCE

El examen comprendió, la evaluación y revisión de las operaciones, registros y documentación de respaldo presentada por funcionarios y empleados del fideicomiso Crédito Rural, por el período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2017, con enfoque en auditoría financiera y de cumplimiento, observando las Normas Internacionales de las Entidades Fiscalizadoras Superiores adaptadas a Guatemala -ISSAI.GT- y la normativa que le aplique. El trabajo de campo fue desarrollado del 16 al 26 de noviembre de 2018, en el archivo institucional del fiduciario.

## Limitaciones al Alcance

Durante el proceso de la auditoría se tuvo limitación en virtud, de que no fue proporcionada toda la documentación requerida oportunamente por parte de los responsables, debido a que no presentaron la carta de abogados y la carta de representación, solicitadas a través de los Oficios números UDAI-R-153-2018 de fecha 7 de noviembre de 2018 y UDAI-R-164-2018 de fecha 28 de noviembre de 2018, desconociendo si existe documentación o evento subsecuente que afecte los estados financieros presentados en dicho período, así mismo, litigios, demandas y otras demandas de tipo legal que se hayan dado en el período revisado.



## INFORMACION EXAMINADA

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

Se realizó evaluación a los Estados Financieros y las operaciones que nos permitieron observar el cumplimiento de la gestión financiera del fideicomiso "Crédito Rural", por el período comprendido del 01 de enero de 2017 al 31 de diciembre de 2017, 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 INFORMACION EXAMINADA

### Estructura de Control Interno

Se evaluó la estructura y ambiente del sistema de control interno, mediante cuestionario dirigido al Fiduciario y a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, determinándose que el mismo se maneja de manera confiable.

### Presentación de los Estados Financieros del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2017

#### ESTADO DE RESULTADOS POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b> Nota 14		2,898,234.72
Intereses	2,430,093.08	
Recuperaciones sobre Cuentas Incobrables	23,875.07	
Diversos	444,266.57	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b> Nota 15		3,047,769.53
Comisiones	950,318.76	
Impuestos y Contribuciones	385.00	
Depreciaciones	2,002,928.24	
Cuentas y Valores Incobrables	343.80	
Gastos extraordinarios	30.00	
Amortizaciones	93,763.73	
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>		<b>-149,534.81</b>
Rectificación Ejercicios Anteriores, Productos (+)	5,168,120.52	5,123,856.67
Rectificación Ejercicios Anteriores, Gastos (-)	44,263.85	
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		<b>4,974,321.86</b>

Fuente: Elaboración propia con información obtenida de los Estados Financieros proporcionados por el Fiduciario.



**BALANCE GENERAL**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**  
**(Cifras en Quetzales)**

ACTIVO	PARCIAL	TOTAL
DISPONIBILIDADES Nota 3		42,363,747.69
Bancos		
Otros Bancos	42,363,747.69	
CARTERA DE CREDITOS Nota 5		1,398,830.63
VIGENTES		
Vigentes al día	1,500,261.25	
Vigentes en mora	2,704,382.13	
VENCIDOS		
En Cobro Administrativo	16,176,813.37	
En Cobro Judicial	1,936,794.56	
(-) Estimación por Valuación	(20,919,420.68)	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR Nota 6		90,290,891.36
CUENTAS POR COBRAR Nota 7		58,108.58
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS Nota 8		5,178,052.50
INMUEBLES Y MUEBLES Nota 9	10,109,136.29	
(-) Depreciaciones Acumuladas	8,347,804.44	1,761,331.85
CARGOS DIFERIDOS Nota 10	468,818.49	
(-) Amortizaciones Acumuladas	367,241.04	101,577.45
<b>SUMA EL ACTIVO</b>		<b>141,152,540.06</b>
PASIVO		
CUENTAS POR PAGAR Nota 11		6,811.20
<b>SUMA EL PASIVO</b>		<b>6,811.20</b>
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Nota 12		90,941,764.91
<b>SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>		<b>90,948,576.11</b>
<b>CAPITAL PAGADO</b>		<b>48,032,549.52</b>
Capital Autorizado	164,963,475.49	
(-) Asignaciones por recibir	(37,963,395.03)	
(-) Capital devuelto al Fideicomitente	(108,213,158.84)	
Otros Aportes	29,245,627.90	
Reservas de capital	4,994,345.88	4,994,345.88
RESULTADOS POR APLICAR	(7,797,253.31)	(7,797,253.31)
RESULTADOS DEL EJERCICIO	4,974,321.86	4,974,321.86
<b>SUMA EL CAPITAL Y SUPERAVIT</b>		<b>45,229,642.09</b>
<b>TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO</b>		<b>141,152,540.06</b>

Fuente: Elaboración propia con información obtenida de los Estados Financieros proporcionados por el Fiduciario.

Los Estados Financieros, Balance General al 31 de diciembre de 2017 (Anexo I); Estado de Resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017 (Anexo II); Estado de Flujo de Efectivo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017 (Anexo III) y Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre 2017 (Anexo IV), se adjuntan al presente informe.

## 1. Unidad Monetaria

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

## 2. 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.

### 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.

## 3. Disponibilidades

De la evaluación de las cuentas del Balance General al 31 de diciembre 2017, se determinó que la disponibilidad del fideicomiso se refleja en dos cuentas de depósitos de ahorro números Nos. 4-099-00660-7 a nombre de fideicomiso Crédito Rural por un monto de Q.40,861,405.63 y 4-033-09819-4 a nombre de fideicomiso Crédito Rural Fondo de Reposición por un monto de Q.1,502,342.06.



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

AUDITORÍA INTERNA

#### 4. Inversiones

El fideicomiso no cuenta con inversiones en Certificados de Depósito a Plazo Fijo, los recursos financieros únicamente son depositados en las cuentas de ahorro indicadas en el numeral 3 de este informe, las cuales generan un interés anual de 3.5 por ciento sobre saldos.

Los intereses generados por los saldos disponibles, son depositados mensualmente, en las cuentas de depósitos de ahorro a nombre del fideicomiso Crédito Rural.

#### 5. Cartera de Créditos

Al 31 de diciembre de 2017, la cartera de créditos asciende a un total de Q.22,318,251.31, según el Balance General presentado por el Fiduciario, de acuerdo a la siguiente distribución:

CUENTAS	MONTO	%
<b>VIGENTES</b>		
Al día	1,500,261.25	7
En mora	2,704,382.13	12
<b>VENCIDOS</b>		
En cobro administrativo	16,176,813.37	72
En cobro Judicial	1,936,794.56	9
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>22,318,251.31</b>	<b>100</b>
(-) Estimación por Valuación	20,919,420.68	94
<b>SALDO CARTERA</b>	<b>1,398,830.68</b>	<b>6</b>

Fuente: Elaboración propia con base a la integración de créditos del Fideicomiso

La Estimación por Valuación al 31 de diciembre de 2017 asciende a Q.20,919,420.68, que corresponde al 94% de la Cartera.

Durante el período de enero a diciembre de 2017, el fideicomiso no otorgó créditos, razón por lo cual no se revisaron expedientes nuevos, quedando bajo la responsabilidad del Fiduciario la conformación, resguardo y custodia de los expedientes de los créditos otorgados con anterioridad.

## 6. Productos Financieros por Cobrar

El saldo de los Productos Financieros por Cobrar, se integra por los intereses que mensualmente genera la cartera de créditos pendientes y su monto al 31 de diciembre de 2017 asciende a Q.90,290,891.36.

## 7. Cuentas por Cobrar

El saldo de las cuentas por cobrar está conformado por gastos administrativos, costas judiciales, relacionados con juicios a usuarios de préstamos por incumplimiento en el pago de sus obligaciones. Estos gastos se regularizan cuando se cancela el préstamo o cuando la garantía se adjudica al fideicomiso como activo extraordinario, al 31 de diciembre de 2017, esta cuenta registra un saldo de Q.58,108.58.

## 8. Activos Extraordinarios

La cuenta de activos extraordinarios registra los bienes inmuebles que se adjudicaron al fideicomiso, por los procesos judiciales en contra de los usuarios de préstamos hipotecarios que incumplieron, con el pago de su obligación crediticia, Al 31 de diciembre de 2017 se encuentran los siguientes inmuebles en poder del fideicomiso:

(Cifras en Quetzales)

No.	Datos de la Inscripción			Ubicación	Extensión	Fecha de Adjudicación	Valor
	Finca	Folio	Libro				
1	2965	399	77	Tecpan, Chimaltenango	606.65 mts 2	12/12/1992	393,799.91
	20306	22	128	San Martín Jilotepeque, Chimaltenango	686.42 mts 2		
2	9431	176	16	Petén	6,635,750.01 mts 2	28/09/2016	4,720,707.36
TOTAL INMUEBLES							5,114,507.27
EROGACIONES POR CUENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS (publicaciones, IUSI, etc)							52,600.23
PAGO IUSI FINCA 2965							10,945.00
TOTAL							5,178,052.50

Fuente: Elaboración propia con base a datos proporcionados por el Fiduciario.



## 9. Activos Fijos

El contrato del fideicomiso, facultó al fiduciario la utilización de las disponibilidades del fideicomiso de hasta Q.10,000,000.00, para la compra de equipo de procesamiento de datos y telecomunicaciones para uso del fiduciario, y mobiliario y equipo para la Dirección de Financiamiento Externo y Fideicomisos del Ministerio de Finanzas Públicas, hasta un monto de Q.1,000,000.00.

Al 31 de diciembre de 2017, el valor de adquisición de estos bienes ascendió a Q.10,109,136.29, el cual tiene registrada depreciación acumulada por Q.8,347,804.44, por lo que el valor contable neto asciende a Q.1,761,331.85.

## 10. Cargos Diferidos

En esta cuenta se registran las licencias de software para telecomunicaciones, adquirido para el servicio del Fiduciario Banrural. Al 31 de diciembre de 2017 el valor de adquisición por este concepto asciende a Q.468,818.49, del cual se ha amortizado la cantidad de Q.367,241.04, por lo que su valor neto es de Q.101,577.45.

## 11. Cuentas por Pagar

El saldo de las cuentas por pagar está conformado por un monto de Q.1,609.20, que se originó por el traslado de los fondos de la cuenta disponibilidades del fideicomiso a la cuenta de ahorro, y la cuenta denominada ingresos por aplicar, por un monto de Q5,202.00, al 31 de diciembre de 2017 esta cuenta registra un saldo de Q.6,811.20.

## 12. Otras Cuentas Acreedoras

El saldo de otras cuentas acreedoras está conformado por un monto de Q.90,290,891.36 de los intereses sobre créditos devengados no percibidos y la cuenta denominada productos capitalizados activos extraordinarios por un monto de Q.650,873.55. Esta cuenta registra un saldo de Q.90,941,764.91.

## 13. Patrimonio Fideicometido

La integración presentada por el Fiduciario Banco de Desarrollo Rural Sociedad Anónima -BANRURAL-, sobre el movimiento de los aportes realizados al patrimonio



fideicometido, a partir de la constitución del fideicomiso hasta el 31 de diciembre de 2017, es el siguiente:

**(Cifras en Quetzales)**

Capital Autorizado	164,963,475.49
(-) Asignaciones por recibir	(37,963,395.03)
(-) Capital devuelto al Fideicomitente	(108,213,158.84)
<b>Capital Pagado</b>	<b>18,786,921.62</b>
(+) Otras Aportaciones/Utilidades	29,245,627.90
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>48,032,549.52</b>

FUENTE: Elaboración propia con base a datos proporcionados por el Fiduciario.

#### 14. Ingresos

Los ingresos reportados por el Fiduciario, durante el período del 01 de enero al 31 de diciembre 2017, ascienden a Q.8,066,355.24, que corresponden a los Intereses sobre saldos disponibles por un monto de Q.1,391,880.75, recuperación de intereses sobre créditos por un monto de Q. 1,038,212.33, recuperación de créditos registrados como cuentas incobrables por un monto de Q. 23,875.07, pago anual del Fiduciario por el alquiler del equipo por un monto de Q.444,266.57 y rectificación de ejercicios anteriores por un monto de Q.5,168,120.52.

#### 15. Gastos

De acuerdo a la cláusula DECIMA TERCERA de la Escritura Constitutiva número 475 del 4 de septiembre de 1996, establece que el Fideicomitente reconocerá al Fiduciario: a) Cuatro (4) puntos de la tasa de interés y recargos por mora de los préstamos otorgados a Intermediarios Financieros; b) Seis (6) puntos de la tasa de interés y recargos por mora, de los préstamos otorgados en forma individual; y Un (1) punto de la tasa de interés obtenida por las inversiones todo en concepto de Comisión Bancaria.

Los gastos del fideicomiso de acuerdo al Estado de Resultados durante el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017, ascienden a Q.3,092,033.38, integrados de la siguiente manera: a) Comisión bancaria por Q.950,318.76, b) impuestos, arbitrios y contribuciones por Q.385.00, c) Depreciaciones y Amortizaciones por Q. 2,096,691.97, d) Cuentas y Valores Incobrables por Q.343.80, e) Gastos Extraordinarios por Q.30.00; y, f) Rectificación de ejercicios anteriores por Q.44,263.85.

## 16. Revisión de Pólizas Contables

Se revisaron las pólizas contables y la documentación de soporte, con el objeto de verificar el cumplimiento de aspectos tales como, razonabilidad de las partidas contables, firmas de los responsables, formalidades legales de la documentación contable, entre otros. En términos generales los resultados se consideran razonables.

## 17. Registro Tributario Unificado -RTU-

El fideicomiso está inscrito en la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-, con el número de identificación tributaria 17628717. En la constancia de actualización tributaria impresa el 11 de septiembre de 2018, se especifica que el fideicomiso está afiliado al Impuesto al Valor Agregado -IVA-, en el Régimen General. De acuerdo a la Resolución SAT-IRG-CRC-AOTG-UART-397-2001 deja firme el derecho del contribuyente como una entidad exenta del Impuesto Sobre la Renta.

Se solicitaron copias de las últimas declaraciones elaboradas por el fideicomiso para verificar su presentación ante la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-, constatándose el cumplimiento de las mismas.

## 18. Comité Técnico

El Comité Técnico se integra por representantes del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación y del Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANRURAL-, cuyas funciones se establecerán en el Reglamento de Crédito de este fideicomiso.

## HALLAZGOS DE CONTROL INTERNO

### HALLAZGO No.1

#### Falta de depuración de la cartera crediticia del Fideicomiso

##### Condición

De acuerdo al balance de integración de créditos del Fideicomiso Crédito Rural, al 31 de diciembre de 2017, del total de créditos clasificados por el Fiduciario como vencidos en cobro administrativo, el 49% que equivale al monto de Q.7,962,263.89,



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

AUDITORÍA INTERNA

son créditos que permanecen desde los años de 1972 al 2003, con garantías, los cuales ya tienen 14 años o más, de estar vencidos, no se observaron acciones para depurar estos créditos, a efecto de presentar un saldo razonable de la cartera.

### Criterio

El Decreto número 50-2016 Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2017, en el Artículo 89 Acciones de regularización de las carteras crediticias en riesgo de irrecuperabilidad, literal c) indica literalmente: "c) Salvo que el contrato de fideicomiso o la normativa aprobada por el órgano de decisión definido en el mismo establezcan un procedimiento específico, los fiduciarios quedan facultados para clasificar como irrecuperables los créditos concedidos por el fideicomiso, siempre que se acredite ante la entidad responsable del fideicomiso, mediante dictámenes o certificaciones emitidos por los órganos competentes de la institución fiduciaria, tanto el haber efectuado la correspondiente gestión de cobro sin obtener resultados positivos,.....".

La Escritura Constitutiva número 475 del Fideicomiso Crédito Rural, en la cláusula vigésima **Cartera Vencida e Irrecuperable**, literalmente indica: "En el marco del proceso de paz y como contribución al mismo, se faculta al Fiduciario para que de la Reserva para Préstamos se deduzca la cartera vencida e irrecuperable, que por razones de orden político en áreas de conflicto armado, o por causas ajenas al prestatario se tenga clasificada como tal, contenida en un documento que cuente con el análisis caso por caso de la cartera. Dicho documento deberá ser aprobado previamente por el Fideicomitente".

El Oficio Circular número 00035 Cumplimiento de las Obligaciones Legales Aplicables a Fideicomisos para el Ejercicio Fiscal 2017, de la Dirección de Fideicomisos del Ministerio de Finanzas Públicas, numeral Romano III, sub numeral 1 literalmente indica: "La normativa vigente faculta a los fiduciarios para implementar acciones de regularización de las carteras crediticias de los fideicomisos que administren, por lo que se recomienda a las entidades responsables coordinar con éstos los relativo a la aplicación del artículo 89 de la Ley Anual, durante el ejercicio fiscal 2017".

### Causa

No se ha analizado la cartera en lo relacionado a la antigüedad de saldos vencidos, que permitan tomar las decisiones necesarias para el saneamiento de la cartera crediticia.





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

AUDITORÍA INTERNA

### **Efecto**

Los Estados Financieros presentan saldos en cartera crediticia que no son razonables.

### **Recomendación**

Que el Señor Ministro instruya por escrito al Comité Técnico del Fideicomiso a efecto que conjuntamente con el Fiduciario, se analicen los casos indicados en la condición de este hallazgo, a efecto que el Fiduciario ejerza la facultad que le otorga la normativa vigente y se implementen las acciones para regularizar la cartera de créditos. Previo a la aplicación de dichas acciones se debe contar con la autorización del Fideicomitente.

### **Comentario de los Responsables**

A través del Oficio No. DF-1472-2018 de fecha 11 de diciembre de 2018 el Licenciado Bayron Norberto Godinez Alvarado, Jefe Administración de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, traslada el Oficio No. CF-256-2018 del Jefe de Recuperaciones de Cobro, de fecha 11 de diciembre de 2018 indicando literalmente lo siguiente: "Que durante el período del 1 de enero al 31 de diciembre 2018, no se trasladó ningún caso a cartera irrecuperable, según lo establece el Decreto 50-2016 Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2017, como para reflejar un saldo razonable de la cartera, sin embargo de acuerdo a la clasificación que se hiciera a finales del mes de diciembre 2017, se determinó que existen 326 casos que califican para ser trasladados a Irrecuperables, por cumplir con dos de las causales establecidas en el artículo 89 Acciones de regularización de las carteras crediticias en riesgo de irrecuperabilidad. Pero después de haber hecho las consultas pertinentes se determinó que esos contaban con registro del DICABI y mediante oficio CF-72-2018 de fecha 10 de abril de 2018, dirigido a la Ingeniera Melida Lucia Izquierdo del Cid, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del -MAGA-, se hizo del conocimiento de la existencia de dichos casos, requiriendo su opinión referente a que si pudieran trasladarse dichos casos a cuentas incobrables o bien se iniciaban las acciones legales para su recuperación, considerando que esto implicaría un alto costo en cuanto a gastos judiciales, pues por ser préstamos antiguos existía la posibilidad de no obtener un buen resultado. Por lo que considerando dicha respuesta, actualmente se están realizando las gestiones que se consideraron pertinentes para obtener los dictámenes correspondientes y así elevar a donde corresponda para que los conozcan y determinen lo procedente".

### Comentario de Auditoría

Se confirma el presente hallazgo, en virtud que la depuración de la cartera crediticia no se ha llevado a cabo, pero la documentación presentada indica que ya se está trabajando en dicho tema, razón por la cual la recomendación se considera en proceso de implementación.

### COMENTARIOS 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 conforme informes anteriores, emitidos por la Unidad de Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, según reporte proporcionado por el encargado de seguimiento de la Unidad ya referida, en el cual presenta que al 31 de diciembre de 2017, se encuentran pendientes de desvanecer recomendaciones de los informes números UDAI-061-2015 y UDAI-071-2017, correspondientes a los periodos del 01 de enero 2014 al 31 de agosto 2015 y del 01 de enero de 2016 al 31 de diciembre de 2016 respectivamente. Se solicitó a través de Oficio de Requerimiento No. UDAI-R-145-2018, de fecha 25 de octubre de 2018, a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, informe y evidencia del cumplimiento.

A través del Oficio número DCPF-1617-2018/oh de fecha 8 de noviembre 2018, la Ingeniera Melida Lucia Izquierdo del Cid, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación envía copia de los oficios presentados en el año 2017, para el desvanecimiento de las recomendaciones emitidas por la Auditoría Interna del MAGA, se dan por atendidas "Expedientes de crédito no proporcionados por el Fiduciario", "Incumplimiento a las recomendaciones de auditorías anteriores", "Baja recuperación de la cartera crediticia del fideicomiso", quedando en proceso las presentadas en el cuadro siguiente:

SITUACIÓN DE LAS RECOMENDACIONES	No.	%
RECOMENDACIONES EMITIDAS	5	100
RECOMENDACIONES IMPLEMENTADAS	0	00
RECOMENDACIONES EN PROCESO	4	80
RECOMENDACIONES PENDIENTES	1	20



**Del 01 de enero 2014 al 31 de agosto 2015**

No.	Hallazgo	Recomendación	Responsable	Acciones de la Administración	Situación		
					Implementada	En proceso	Pendiente
1	<p><b>Falta de regularización de cuentas de ingresos y egresos en el Sistema de Contabilidad Integrada SICOIN-.</b></p> <p><u>Condición:</u> No se obtuvo evidencia de que se hayan realizado las operaciones de regularización de saldos de la cuenta contable 1214 Fondos en Fideicomiso, de las operaciones contables de ingresos y egresos del fideicomiso desde su constitución hasta el 31 de diciembre de 2012, y los correspondientes a los ejercicios fiscales 2013, 2014 y al 31 de agosto de 2015, así como, la depuración, calificación y resguardo de los documentos de legítimo abono que respalden los registros efectuados.</p>	<p>Gestionar para que dentro del presupuesto del MAGA se hagan espacios necesarios para la regularización de los ingresos y egresos del fideicomiso, así como, coordinar con la Dirección de Contabilidad del Estado, se encuentren los procedimientos operativos que permitan lograr el objetivo.</p>	<p>Administrador Financiero del MAGA</p>	<p>No hay respuesta</p>			X

**Fuente:** Elaboración propia con base a los datos obtenidos de los informes proporcionados por el Auditor de Seguimiento de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA.


### Del 01 de enero al 31 de diciembre 2016

No.	Hallazgo	Recomendación	Responsable	Acciones de la Administración	Situación		
					Implementada	En proceso	Pendiente
1	<p><b>Bienes activos no registrados en el Sistema de Contabilidad Integrada SICOIN.</b></p> <p><u>Condición:</u> A través de la cláusula octava de la Escritura Constitutiva número 475 del fideicomiso Crédito Rural, se autorizó la cantidad de hasta Q.10,000,000.00 como Apoyo Logístico para el Fideicomitente y el Fiduciario y se facultó al Fiduciario para la compra de equipo de procesamiento de datos y telecomunicaciones, para uso del Fiduciario y mobiliario y equipo para la Dirección de Financiamiento Externo y Fideicomisos del Ministerio de Finanzas Públicas, el monto utilizado para dicha compra asciende a Q.9,983,517.65 en equipo de telecomunicaciones el cual no se ha registrado en el Sistema de Contabilidad Integrada SICOIN.</p>	<p>Que a través del señor Ministro como Fideicomitente, gire instrucciones al fiduciario y a la Dirección de Cooperación Proyectos a efecto de que a través del Departamento de Almacén e Inventarios del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación se realice el registro de los bienes adquiridos con los fondos del fideicomiso al Sistema correspondiente.</p>	<p>Comité Técnico del Fideicomiso</p>	<p>En oficio DM-MM-2378-2017 del 15 de diciembre de 2017, el Despacho Superior solicitó al Viceministro del VIDER y Representante Titular del Fideicomiso, la implementación de la recomendación.</p> <p>En oficio DM-MM-2377-2017 del 15 de diciembre de 2017, el Despacho Superior solicitó a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, la implementación de la recomendación.</p> <p>En oficio DF-1493-2017-AF del 6 de diciembre de 2017, el Licenciado Bayron Norberto Godínez Alvarado, Jefe de Administración de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima - BANRURAL-, indica: "En lo concerniente a este hallazgo, la respuesta deberá ser solicitada directamente al Fideicomitente".</p> <p>En oficio DCPF-1074-2018/ka del 27 de julio de 2018, la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos solicitó al Secretario del Comité Técnico del Fideicomiso implementar la recomendación.</p>		X	



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

AUDITORÍA INTERNA

No.	Hallazgo	Recomendación	Responsable	Acciones de la Administración	Situación		
					Implementada	En proceso	Pendiente
2	<p>El fideicomiso no está cumpliendo con sus objetivos.</p> <p><b>Condición:</b> Como resultado de la revisión de las operaciones administrativas y financieras del fideicomiso denominado Crédito Rural, durante el período del 01 de enero a 31 de diciembre de 2016, se determinó que no se otorgaron créditos.</p>	<p>Se asesore al Fideicomitente para que este a su vez, instruya por escrito al Fiduciario y a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación a efecto se analice la situación actual del fideicomiso y se evalúe la posibilidad de iniciar las gestiones anticipadas, para la extinción del contrato del fideicomiso y posterior liquidación del mismo.</p>	Comité Técnico del Fideicomiso	<p>En oficio DM-MM-2378-2017 del 15 de diciembre de 2017, el Despacho Superior solicitó al Viceministro del VIDER y Representante Titular del Fideicomiso, la implementación de la recomendación.</p> <p>En oficio DM-MM-2377-2017 del 15 de diciembre de 2017, el Despacho Superior solicitó a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, la implementación de la recomendación.</p> <p>En oficio DF-1493-2017-AF del 6 de diciembre de 2017, el Licenciado Bayron Norberto Godínez Alvarado, Jefe de Administración de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANRURAL-, indica: "Respecto a este hallazgo, es importante indicar que para realizar la concesión de créditos, es necesario contar con la política crediticia, misma que debe ser aprobada por el Fideicomitente, como lo establece la escritura de constitución del Fideicomiso; y trasladada al Fiduciario, para proceder a otorgar préstamos con recursos del Fideicomiso Crédito Rural, razón por la cual no se otorgaron créditos en el período auditado".</p> <p>En oficio DCPF-1078-2018/ka del 27 de julio de 2018, la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos solicitó al Secretario del Comité Técnico del Fideicomiso implementar la recomendación.</p>		X	



# GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

## AUDITORÍA INTERNA

No.	Hallazgo	Recomendación	Responsable	Acciones de la Administración	Situación		
					Implementada	En proceso	Pendiente
3	<p><b>Inconsistencias en expediente de crédito a nombre de Asociación de Desarrollo Integral Las Nubes.</b></p> <p><b>Condición:</b> Como resultado de la revisión de la documentación adjunta al expediente del crédito identificado con el número 7445224441, otorgado por el fiduciario a la Asociación de Desarrollo Integral Las Nubes, se observó lo siguiente:</p> <p>1. El crédito se generó como resultado de la venta de un activo extraordinario propiedad del fideicomiso Crédito Rural.</p> <p>2. El 19 de junio de 2009 con el Oficio DF-0757-2009-CF-133 del Licenciado Joel Fernandez Rojas, Director del Departamento de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, S.A. le informa al Ministro del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación en funciones, que el inmueble objeto de venta tiene un valor de capital y gastos de Q.214,035.71 y la propuesta de la Asociación es de Q.600,000.00 por el bien inmueble.</p> <p>3. La Coordinación de la Unidad de Proyectos, Cooperación Externa y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación a través de la Providencia número UPCEF-007-2010 del 28 de abril del 2010, opinó que el fiduciario puede vender en forma directa a la Asociación el inmueble en mención en los Q.600,000.00 propuestos, con un pago inicial de Q.100,000.00 y los Q.500,000.00 restantes a un plazo de</p>	<p>Gire instrucciones por escrito al fiduciario a efecto se elaboren y mantengan de forma oportuna los reportes necesarios para la toma de decisiones relacionados a las operaciones que realiza el fideicomiso. En adición debe solicitarle al fiduciario la aclaración de las observaciones realizadas en la documentación del crédito concedido a la Asociación de Desarrollo Las Nubes y se tomen las medidas correctivas al caso.</p>	<p>Comité Técnico del Fideicomiso</p>	<p>En oficio DM-MM-2378-2017 del 15 de diciembre de 2017, el Despacho Superior solicitó al Viceministro del VIDER y Representante Titular del Fideicomiso, la implementación de la recomendación.</p> <p>En oficio DM-MM-2377-2017 del 15 de diciembre de 2017, el Despacho Superior solicitó a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, la implementación de la recomendación.</p> <p>En oficio DF-1493-2017-AF del 6 de diciembre de 2017, el Licenciado Bayron Norberto Godínez Alvarado, Jefe de Administración de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANRURAL-, indica: "En relación a este asunto se informa que a la fecha el crédito en mención está al día en sus pagos y lo que se ha recuperado asciende a la cantidad de Q 534,941.30; asimismo, al final del plazo se recuperará un total de Q847,763.31, lo que demuestra que se obtendrá un excedente por la venta del activo extraordinario de Q 75,443.39 en relación al valor en libros de Q772,319.92. Se adjuntan imágenes del sistema con los datos indicados".</p> <p>En oficios DCPF-1079-2018/ka y DCPF-1080-2018/ka del 27 de julio de 2018, la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos solicitó al Director de Reconversión Productiva y al Director de Infraestructura Productiva la implementación de la recomendación.</p>		X	





# GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

## AUDITORÍA INTERNA

No.	Hallazgo	Recomendación	Responsable	Acciones de la Administración	Situación		
					Implementada	En proceso	Pendiente
	<p>10 años con una tasa de interés del 10.50% anual</p> <p>4. No se adjunta al expediente constancia de un avalúo reciente por dicho inmueble.</p> <p>5. Con fecha 13 de noviembre del año 2015 a través de la Escritura número 65, se otorgó contrato de compraventa ad corpus y a plazos del bien inmueble en mención, indicando que el plazo para el pago del precio de la venta del inmueble es de nueve años con nueve meses a partir de la fecha del presente instrumento, tiempo que sobrepasa la vigencia del fideicomiso y demuestra que la información referente al activo extraordinario no fue actualizada.</p> <p>6. El Licenciado Rudi Alexander Escobar Monzón, Jefe de Cobros de Fideicomisos a través del Oficio CF-012-2016 de fecha 29 de enero de 2016 le solicita al señor Rudy Lopez, de Administración de Cartera, ambos del Banco de Desarrollo Rural, S.A. se rebaje de la cuenta contable 305.101 Activos Extraordinarios del Fideicomiso Crédito Rural la propiedad vendida a plazos a la Asociación, cuyo valor en libros es de Q.772,319.92, lo que difiere de los datos presentados al Ministro de acuerdo a lo descrito en el numeral 2 de esta condición.</p> <p>7. Como resultado de los registros contables realizados por el fiduciario sobre el crédito otorgado por la venta del activo extraordinario en mención, el fideicomiso tuvo una pérdida neta de Q.172,319.92.</p>						





# GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

## AUDITORÍA INTERNA

No.	Hallazgo	Recomendación	Responsable	Acciones de la Administración	Situación		
					Implementada	En proceso	Pendiente
4	<p><b>Venta de bienes activos obsoletos, sin cumplir con la Ley del Impuesto al Valor Agregado</b></p> <p><b>Condición:</b> A través del acta número 12-2016 de fecha 12 de septiembre de 2016 de la Dirección de Crédito Público del Ministerio de Finanzas Públicas, devolvieron al fiduciario bienes muebles, adquiridos con fondos del fideicomiso Crédito Rural que se encontraban en calidad de préstamo en dicha Dirección como apoyo a la misma, según lo estipula la cláusula octava de la escritura número 475 de Constitución y que ya se encontraban obsoletos y deteriorados los cuales fueron vendidos, sin que se haya emitido un documento legal aceptado por la Ley del Impuesto al Valor Agregado.</p>	<p>Gire instrucciones por escrito al fiduciario a efecto que las operaciones que no son del giro normal del fideicomiso se documenten adecuadamente para evitar pagos innecesarios de multas.</p>	<p>Comité Técnico del Fideicomiso</p>	<p>En oficio DM-MM-2378-2017 del 15 de diciembre de 2017, el Despacho Superior solicitó al Viceministro del VIDER y Representante Titular del Fideicomiso, la implementación de la recomendación.</p> <p>En oficio DM-MM-2377-2017 del 15 de diciembre de 2017, el Despacho Superior solicitó a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, la implementación de la recomendación.</p> <p>En oficio DF-1493-2017-AF del 6 de diciembre de 2017, el Licenciado Bayron Norberto Godínez Alvarado, Jefe de Administración de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANRURAL-, indica: "Respecto a este caso se están haciendo las consultas pertinentes para determinar lo procedente en relación a la observación dada en este hallazgo".</p> <p>En oficio DCPF-1080-2018/ka del 27 de julio de 2017, la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos solicitó al Director de Infraestructura Productiva la implementación de la recomendación.</p>		X	

Fuente: Elaboración propia con base a los datos obtenidos de los informes proporcionados por el Auditor de Seguimiento de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA.

### De la Contraloría General de Cuentas

Se dio seguimiento a las recomendaciones pendientes de implementarse conforme informes anteriores, emitidos por la Contraloría General de Cuentas, según reporte proporcionado por el encargado de seguimiento de la Unidad de Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, en el cual presenta que al 31 de diciembre de 2017, se encuentran pendientes de desvanecer recomendaciones del informe correspondiente al período del 01 de julio 2009 al 31 de diciembre de 2014. Se solicitó a través de Oficio de Requerimiento No. UDAI-R-145-2018, del 25 de octubre de 2018, a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, informe y evidencia del cumplimiento.

A través del Oficio número DCPF-1617-2018/oh de fecha 8 de noviembre 2018, la Ingeniera Melida Lucia Izquierdo del Cid, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, envió copia de los oficios presentados en el año 2017, para el desvanecimiento de las recomendaciones emitidas por la Contraloría General de Cuentas, lo que se considera que no es suficiente para el desvanecimiento de las recomendaciones que quedaron pendientes en este informe, por lo que aún quedan en proceso conforme el siguiente detalle:

SITUACIÓN DE LAS RECOMENDACIONES	No.	%
RECOMENDACIONES EMITIDAS	2	100
RECOMENDACIONES IMPLEMENTADAS	0	00
RECOMENDACIONES EN PROCESO	2	100
RECOMENDACIONES PENDIENTES	0	00

**GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
GUATEMALA**MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN**AUDITORÍA INTERNA****Del 01 de julio de 2009 al 31 de diciembre 2014**

No.	Hallazgo	Recomendación	Responsable	Acciones de la Administración	Situación		
					Implementada	En proceso	Pendiente
1	<p><b>Incumplimiento a la ley de presupuesto</b></p> <p><u>Condición:</u> Se estableció que durante el período auditado debió cumplirse con la normativa presupuestaria vigente relativa a fideicomisos constituidos con fondos públicos, de lo cual no existe evidencia, confirmándose en la evaluación realizada a los siguientes documentos: Plan Operativo Anual - POA-; Plan Anual de Auditoría -PAA-; Informes de Auditoría; consultas a la página Web del Ministerio de Finanzas Públicas y Página Web del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.</p>	<p>El fideicomitente o Autoridad Administrativa Superior, debe girar instrucciones a los directores y otras autoridades responsables correspondientes a efecto que se efectúe el cumplimiento a leyes de presupuesto anual.</p>	<p>Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos y la Unidad de Auditoría Interna.</p>	<p>La Unidad de Auditoría Interna dispone de los informes de auditoría externa de los años 2011-2013, asimismo, se ha incluido el Fideicomiso Crédito Rural en los PAA de los años auditados.</p> <p>En oficio DCPF-231-2016 del 3 de marzo de 2016, informa que se solicitó al Departamento de Contrataciones y Adquisiciones del MAGA, realizar el proceso de contratación de la firma de auditoría que tendrá a su cargo auditar el período 2014. La Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos debe de recopilar la información y remitirla a la UDAI para comprobar el cumplimiento de la Ley.</p> <p>En oficio DM-MM-2378-2017 del 15 de diciembre de 2017, el Despacho Superior solicitó al Viceministro del VIDER y Representante Titular del Fideicomiso, la implementación de las recomendaciones del informe de Auditoría Interna número UDAI-071-2017, en el que se solicitó realizar seguimiento a esta recomendación.</p> <p>En oficio DM-MM-2377-2017 del 15 de diciembre de 2017, el Despacho Superior solicitó a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, la implementación de las recomendaciones del informe de Auditoría Interna número UDAI-071-2017, en el que se solicitó realizar seguimiento a esta recomendación.</p>		X	



# GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

## AUDITORÍA INTERNA

No.	Hallazgo	Recomendación	Responsable	Acciones de la Administración	Situación		
					Implementada	En proceso	Pendiente
2	<p><b>Falta de registro en el sistema de contabilidad integrada SICOIN</b></p> <p><u>Condición:</u> Se estableció que en el Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN-, se omitió el registro por parte del Fideicomitente de la aportación inicial al fideicomiso para la concesión de créditos, así como, durante el período auditado registra un total de: gastos por Q112,676,492.37 que incluye a) Productos Financieros por Q104,028,102.20; b) Gastos varios por Q7,690,006.47 dentro de los cuales se incluyen las Comisiones pagadas al Fiduciario por Q958,383.70.</p>	El Fideicomitente o Autoridad Superior debe girar instrucciones a los directores y otras autoridades responsables para que efectúen y verifiquen el registro de los productos y gastos del fideicomiso en el Sistema de Contabilidad Integrada	Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos y la Unidad de Auditoría Interna.	<p>En oficio DCPF-0794-2015 del 19 de agosto de 2015, la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos solicitó al Administrador Financiero crear espacio presupuestario para registrar las operaciones del Fideicomiso en el SICOIN.</p> <p>En oficio DCPF-127-2016/jv del 10-02-2016, la Jefe del Departamento de Fideicomisos, adjunta copia del oficio MAGA-DM/SM-1483-2015/DCPF del 1-9-2015, en el que el Despacho Ministerial expone al Ministro de Finanzas la problemática existente para poder registrar en el SICOIN las operaciones de los Fideicomisos en los cuales el MAGA es el Fideicomitente y le solicita crear los mecanismos para la regularización de los saldos de cada uno. En oficio MAGA-DM-78-2016 del 29/01-2016, el Despacho reiteró la solicitud al MINFIN.</p> <p>En oficio DCE-DAC-1676-2015 del 27-11-2015, la Directora de Contabilidad del Estado indica: Los fideicomisos crediticios se operaran con base a los estados financieros en la cuenta contable 1214-02-01 Fondos en Fideicomiso 99 Clasificados y que los fideicomisos que necesitan espacio presupuestario para regularización en la cuenta contable 1214-01-00 Fondos en Fideicomiso, bajo la modalidad de anticipos, sin importar que sean reembolsables, no reembolsables y mixtos y la documentación posterior al 31-12-2012.</p> <p>En OFICIO UDAI-S-056-2018 del 2 de marzo de 2018, la UDAI-MAGA, solicitó al Despacho Ministerial, girar instrucciones para implementar la recomendación, solicitando con oficio DM-MM-407-2018, a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, implementar la recomendación.</p>		X	

Fuente: Elaboración propia con base a los datos obtenidos de los informes proporcionados por el Auditor de Seguimiento de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA.



### De la Auditoría Externa

Se dio seguimiento a las recomendaciones pendientes de implementarse conforme informes anteriores, emitidos por la Auditoría Externa, según reporte proporcionado por el encargado de seguimiento de la Unidad de Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación en el cual presenta que al 31 de diciembre de 2017, se encuentran pendientes de desvanecer recomendaciones del informe a los Estados Financieros correspondientes al 31 de diciembre de 2013. Solicitando a través de Oficio de Requerimiento No. UDAI-R-145-2018, del 25 de octubre de 2018, a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, informe y evidencia del cumplimiento de recomendaciones.

A través del Oficio número DCPF-1617-2018/oh de fecha 8 de noviembre 2018, la Ingeniera Melida Lucia Izquierdo del Cid, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, envía copia de los oficios presentados en el año 2017, para el desvanecimiento de las recomendaciones emitidas por la Auditoría Externa, lo que se considera que no es suficiente para el desvanecimiento de las recomendaciones que quedaron pendientes en este informe.

Situación de las recomendaciones	No.	%
Recomendaciones emitidas	2	100
Recomendaciones corregidas	0	00
Recomendaciones en proceso	2	100
Recomendaciones pendientes	0	00



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

AUDITORÍA INTERNA

**Al 31 de diciembre de 2013**

No.	Hallazgo	Recomendación	Responsable	Acciones de la Administración	Situación		
					Implementada	En proceso	Pendiente
1	<p><b>Asuntos identificados en administración de activos extraordinarios</b></p> <p><u>Condición:</u> Al 31 de diciembre de 2013, se tenían registrados dos inmuebles como activos extraordinarios por Q 307,421.00 y con el objetivo de validar su existencia se procedió a realizar la observación física de los mismos, obteniendo los siguientes resultados: 2 calle y 2 avenida zona 1, esquina municipio de Tecpán Chimaltenango, No. 7033913986, En el inmueble está ubicada la agencia de Banrural, nos indicaron que se paga renta mensual a la persona que adquirió el inmueble, según indicó la gerente de la agencia. 4 avenida barrio San José el Güite, municipio de San Martín Jilotepeque Chimaltenango, crédito No. 7033913986, En el inmueble está ubicada la agencia de Banrural, nos indicaron que no se paga renta derivado de que es propiedad del banco, derivado de las mejoras realizadas.</p>	<p>Evaluar los efectos de las negociaciones de los activos extraordinarios para realizar los ajustes correspondientes, así como también el efecto para la realización y reconocimiento en el estado de resultados de los productos financieros por cobrar y los productos capitalizados (pasivo) de Q 304,988.00 y Q 650,874.00, respectivamente. En adición, el Fiduciario debe aclararle al Comité Técnico del Fideicomiso, la razón por la que tiene los activos extraordinarios para su uso sin que le haya sido autorizado hacerlo.</p>	<p>Comité Técnico y Fiduciario</p>	<p>En oficio DCPF-0544-2016 del 27-05-2016, la Jefe de Fideicomisos adjunta copia del oficio DF-391-2015 del 12-05-2015, del Director de Fideicomisos de BANRURAL, el que adjunta fotocopia de la integración de activos extraordinarios por Q.650,873.55 no así de los Q.304,988.00 Asimismo, presenta información en la que objeta el hallazgo. En oficio DCPF-706-2016 del 12-07-2016 la Jefe de Fideicomisos remite copia del oficio DF-391-2015 de BANRURAL, S.A. del 12-03-2015, en el que indica que es falso lo indicado por los auditores y que los activos extraordinarios son propiedad del Fideicomiso Crédito Rural. En oficio DCPF-114-2016 del 21 de noviembre de 2016, la Jefe de Fideicomisos de la DCPF del MAGA, solicita al Gerente General de BANRURAL, S.A. implementar la recomendación. En oficio DCPF-184-2016 del 14-02-2017, el Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos envía copia del oficio DF-190-2017-AF del 07-02-2017 del Director del Departamento de Fideicomisos de BANRURAL, S.A., en el que indica que solicitó la información al Gerente de Agencias, de la que remitirá copia a su recibo. En oficio DCPF-1072-2018/ka del 27 de julio de 2018, la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos solicitó al Gerente General de BANRURAL, S.A., implementar la recomendación. En oficio No. DCPF-1233-2018/ka del 31 de agosto de 2018, la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, solicitó al Gerente de BANRURAL, la implementación de la recomendación.</p>		X	



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

No.	Hallazgo	Recomendación	Responsable	Acciones de la Administración	Situación		
					Implementada	En proceso	Pendiente
2	<p><b>Asuntos identificados en el proceso de compra de equipos</b></p> <p><b>Condición:</b> De acuerdo con el examen realizado al proceso de adquisición de equipos de telecomunicación durante el año 2013, observamos las siguientes situaciones: a) Se debió cumplir con la ejecución del contrato de adquisición en octubre de 2013; sin embargo, al 31 de diciembre de 2013, aún se tenía pendiente de liquidar aproximadamente Q 6.9 millones por entregas de equipo. En adición, no existe en las pólizas contables, evidencia de alguna prórroga al contrato. b) El contrato de adquisición de equipo fue suscrito por aproximadamente US\$ 950,000; sin embargo, los registros contables muestran una inversión de US\$ 1.170,000 aproximadamente (US\$ 285,000 en equipo entregados y US\$ 885,000 en anticipos para adquisición de equipos), por lo que existen diferencia de US\$ 220,000 registrados de más en los registros contables en relación con el contrato de adquisición. c) No se observó evidencia del proceso de cotización y selección del proveedor.</p>	La Administración del Fideicomiso deberá evaluar consistentemente la gestión del Fiduciario en los procesos de adjudicación de activos, con el objetivo de garantizar la administración optima de los recursos del Fideicomiso.	Comité Técnico y Fiduciario	<p>En oficio DCPF-0544-2016 del 27-05-2016, la Jefe de Fideicomisos adjunta copia del oficio DF-391-2015 del 12-05-2015, del Director de Fideicomisos de BANRURAL, el que indica que la información la solicitó al área de Tecnología y Comunicaciones del Banco.</p> <p>En oficio DCPF-706-2016 del 12-07-2016 la Jefe de Fideicomisos remite copia del oficio DF-391-2015 de BANRURAL, S.A. del 12-03-2015, ratifica lo establecido en el párrafo anterior.</p> <p>En oficio DCPF-114-2016 del 21 de noviembre de 2016, la Jefe de Fideicomisos de la DCPF del MAGA, solicita al Gerente General de BANRURAL, S.A. implementar la recomendación.</p> <p>En oficio DCPF-184-2016 del 14-02-2017, el Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos envía copia del oficio DF-190-2017-AF del 07-02-2017 del Director del Departamento de Fideicomisos de BANRURAL, S.A., en el que indica que solicitó la información a donde corresponde y que remitirá copia a su recibo.</p> <p>En oficio No. DCPF-1073-2018/ka del 27 de julio de 2018, la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, reiteró su solicitud de implementar la recomendación al Gerente General de BANRURAL, que le presentó en oficio DCPF-204-2018/oh de fecha 26 de enero de 2018.</p>		X	

**Fuente:** Elaboración propia con base a los datos obtenidos de los informes proporcionados por el Auditor de Seguimiento de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA.



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

AUDITORÍA INTERNA

### **Plazo para el cumplimiento de recomendaciones**

Se fija un plazo de diez (10) días hábiles para que los responsables de la entidad auditada informen a la Unidad de Auditoría Interna -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

AUDITORÍA INTERNA

**AUTORIDADES DE LA ENTIDAD DURANTE EL PERÍODO AUDITADO**

No.	Nombre	Cargo	Del	Al
1	Mario (S.O.N) Méndez Montenegro	Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación	01/01/2017	31/12/2017
2	Erick Fernando Cabrera Castellanos	Director Ejecutivo IV, Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos MAGA	03/01/2017	18/05/2017
3	Melida Lucia Izquierdo Del Cid	Director Ejecutivo IV, Directora de Cooperación Proyectos y Fideicomisos MAGA	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 MAGA	01/01/2017	31/12/2017

*[Firma manuscrita]*



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

0036

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

AUDITORÍA INTERNA

**COMISIÓN DE AUDITORÍA**

Jorge Geovanni Padilla Galdámez  
Auditor

Julio David Matzir  
Auditor

Manuel Francisco Trujillo Morales  
Supervisor

Erick Francisco Castillo Contreras  
Jefe de Auditores

José Luis Rojas Rivera  
Auditor Interno



**ANEXO I**  
**BALANCE GENERAL**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

[illegible]

**ANEXO II**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

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

**FIDEICOMISO CREDITO RURAL**  
**ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>2,898,234.72</b>
INTERESES	2,430,093.08	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	23,875.07	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	444,266.57	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>3,047,769.53</b>
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	950,318.76	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	385.00	
DEPRECIACIONES	2,002,928.24	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	343.80	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	30.00	
AMORTIZACIONES	93,763.73	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>(149,534.81)</b>
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>5,123,856.67</b>
PRODUCTOS	5,168,120.52	
GASTOS	44,263.85	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		<b>4,974,321.86</b>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		<b>4,974,321.86</b>

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2018

  
 CONTADOR GENERAL  
 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 III**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A. DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD - FIDECOMISOS		
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO FIDECOMISO CRÉDITO RURAL 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	2,385,829.23	
Pago por comisiones	(929,158.48)	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo):		
Ingreso por desinversión	0.00	
Cartera de créditos:		
Ingreso por amortizaciones	2,194,260.90	
Egreso por desembolsos	0.00	
Otros ingresos y egresos (neto)	288,931.71	
Impuesto Sobre la Renta Pagado	0.00	
<b>Flujo neto de efectivo por actividades de operación</b>		<b>3,741,863.36</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Egreso por compra de inmuebles y muebles	0.00	
Otros ingresos y egresos de inversión (neto)	0.00	
<b>Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión</b>		<b>0.00</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
Disminución de Capital Fideicometado	0.00	
Capital Devuelto al Fideicomitente		
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>3,741,863.36</b>
<b>Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo</b>		<b>38,421,884.33</b>
<b>Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo</b>		<b>42,163,747.69</b>
DESCRIPCIÓN	Valor	Total
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>		
Efectivo (disponibilidades) al inicio del periodo	38,421,884.33	
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>38,421,884.33</b>
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio		0.00
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo reexpresados</b>		<b>38,421,884.33</b>

## **ANEXO IV** **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS** **AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

### **FIDEICOMISO CRÉDITO RURAL** **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS** **AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

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

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

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

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

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

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

#### **NOTA No. 2 Unidad Monetaria:**

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

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

##### **a) Sistema Contable:**

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

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

##### **b) Intereses Percibidos sobre Depósitos:**

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

##### **c) Intereses Sobre Préstamos:**

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

<b>FIDEICOMISO CREDITO RURAL</b> <b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b> <b>AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017</b>	
<b>d) Activos Extraordinarios:</b> 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.	
<b>e) Inmuebles:</b> Los inmuebles se registran al costo de adquisición y se presentan netos de la depreciación acumulada. Las depreciaciones se calculan de acuerdo con la vida útil de los activos bajo el método de línea recta, aplicando los siguientes porcentajes:	
Mejoras	5.00%
Equipo de telecomunicaciones	20.00%
<b>NOTA No. 4 Disponibilidades:</b> 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 Crédito Rural, se refleja en la cuenta No.305105/0201.15. La cuenta Otros Bancos, se utiliza para registrar las disponibilidades que se tienen depositadas en cuentas de ahorro y su saldo al 31/12/2017 es de Q.42,363,747.69.	
<b>NOTA No. 5 Cartera de Créditos:</b> Al 31 de diciembre de 2017, la cartera de créditos se integra así:	
Vigentes al día	Q. 1,500,261.25
Vigentes en Mora	Q. 2,704,382.12
Vencidos en Cobro Administrativo	Q.16,176,815.37
Vencidos en Cobro Judicial	Q. 1,956,794.56
<b>TOTAL</b>	<b>Q. 22,318,253.31</b>
<b>NOTA No. 6 Estimación por Valuación de Activos Crediticios:</b> 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.20,919,420.68.	
<b>NOTA No. 7 Cuentas por Cobrar:</b> Al 31 de diciembre de 2017, las cuentas por cobrar se integran así:	
Gastos Administrativos	Q. 30.00
Gastos Judiciales	Q. 15,483.71
Costas y Gastos	Q. 10,085.30
Deudores Varios	Q. 20,646.22
Anticipo de Gastos	Q. 11,863.33
<b>TOTAL</b>	<b>Q. 58,108.56</b>
<b>NOTA No. 8 Activos Extraordinarios:</b> Al 31 de diciembre de 2017, los Activos Extraordinarios se integran así:	
Inmuebles	Q. 5,125,452.27
Erogaciones por Activos Extraordinarios	Q. 22,660.23
<b>TOTAL</b>	<b>Q. 5,178,052.50</b>





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

FIDEICOMISO CREDITO RURAL  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

**NOTA No. 9 Activos Fijos:**

El activo fijo del fideicomiso al 31 de diciembre de 2017, se integra por los rubros siguientes:

Edificios	Q. 125,618.64
Equipo de Telecomunicaciones	Q. 9,983,517.65
TOTAL	Q.10,109,136.29

**NOTA No. 10 Activo Diferido:**

Las Concesiones al 31 de diciembre de 2017 asciende a Q.468,818.49.

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

Las Cuentas por Pagar al 31 de diciembre de 2017 ascienden a Q.1,609.20.

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

Los Ingresos por Aplicar al 31 de diciembre de 2017 ascienden a Q.5,202.00.

**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.90,290,991.36.

**NOTA No. 14 Productos Capitalizados:**

Los Productos Capitalizados al 31 de diciembre de 2017 ascienden a Q.650,873.55.

**NOTA No. 15 Patrimonio:**

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

Aportación AID	Q. 45,831,968.89
Aportación Gobierno de Guatemala	Q. 7,336,447.57
Aportación Convenio No. 520-0425.10	Q. 15,493,080.00
Aportación Convenio No. 520-0426	Q. 23,239,620.00
Aportación Convenio No. 520-0432	Q. 15,493,080.00
Aportación por Dividendos	Q. 27,569,779.03
TOTAL	Q.164,963,475.49

**NOTA No. 16 Asignaciones por Recibir:**

Las Asignaciones por Recibir del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2017, se integran por los rubros siguientes:

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



**FIDEICOMISO CREDITO RURAL**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

**NOTA No. 17 Capital Devuelto al Fideicomitente:**

El Capital Devuelto al Fideicomitente al 31 de diciembre de 2017 asciende a Q.108,213,158.84.

**NOTA No. 18 Otros Aportes:**

La Cuenta Otros Aportes al 31 de diciembre de 2017 asciende a Q. 29,245,627.90

**NOTA No. 19 Reservas de Capital:**

Al 31 de diciembre de 2017, las Reservas de Capital se integran así:

Reserva para Pérdidas	Q. 336,573.75
Fondo de Reserva	Q. 4,501,179.08
Fondo de Capacitación	Q. 146,593.62
<b>TOTAL</b>	<b>Q. 4,984,345.88</b>

**NOTA No. 20 Resultados por Aplicar:**

Al 31 de diciembre de 2017, se refleja una Pérdida por Aplicar de Q.7,797,253.31.

**NOTA No. 21 Gastos del Ejercicio:**


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


Comisiones	Q. 950,318.76
Impuestos, Arbitrios y Contribuciones	Q. 385.00
Depreciaciones	Q. 2,002,928.24
Cuentas y Valores Incobrables	Q. 343.80
Gastos Extraordinarios	Q. 30.00
Amortizaciones	Q. 93,763.73
Gastos de Ejercicios Anteriores	Q. 44,263.83
<b>TOTAL</b>	<b>Q. 3,092,033.38</b>


**Comisión Bancaria:**


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

Guatemala, 01 de enero de 2018

  
 Lic. Luis Fernando Hernández García  
 Contador General

  
 DIRECTOR GENERAL

  
 Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios  
 Auditor Interno

  
 AUDITOR INTERNO

27  
 28  
 29  
 30  
 31