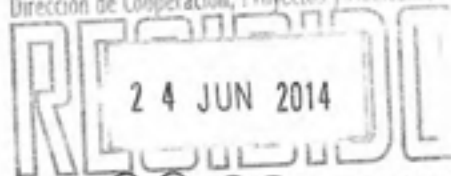


Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación
Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomiso



FIRMA:

HORA:

OFICIO UDAI-O-230-2014

Guatemala, 24 de junio de 2014

Ingeniero Agrónomo
Elmer Alberto López Rodríguez
Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación
Su Despacho

Señor Ministro:

Respetuosamente me dirijo a usted, para trasladarle el Informe No. **UDAI-021-2014, CUA 32632**, correspondiente a la Auditoría Financiera al fideicomiso "**Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de Zacapa y Chiquimula**", correspondiente al periodo del 1 de octubre 2012 al 31 de diciembre 2013, para su conocimiento y efectos consiguientes.

Sin otro particular, me suscribo.

Atentamente,

Lio. Mamerto César Cotton
Auditor Interno
Ministerio de Agricultura
Ganadería y Alimentación

Adjunto: Informe UDAI-021-2014 en 26 folios
Resumen Gerencial en 4 folios

C.c. Ing. María Fernanda Rivera Dávila, Directora DCPF (Informe)
Archivo

MCC/asm





Gobierno de Guatemala

**Ministerio de Agricultura,
Ganadería y Alimentación**

Unidad de Autoría interna

MINISTERIO DE AGRICULTURA GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN
AUDITORIA INTERNA
CUA No.: 32632

AUDITORÍA FINANCIERA
FIDEICOMISO "PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS
PRODUCTORES DE ZACAPA Y CHIQUIMULA"
DEL 01 DE OCTUBRE DE 2012 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

INFORME No. UDAI-021-2014

GUATEMALA, JUNIO DE 2014

7a. Avenida 12-90 zona 13, Edificio Monja Blanca, oficina 407, cuarto nivel, tel. 2413-7260
auditoriamaga@maga.gob.gt

INDICE

ANTECEDENTES	1
OBJETIVOS	3
GENERALES	3
ESPECIFICOS	3
ALCANCE	4
INFORMACION EXAMINADA	5
NOTAS A LA INFORMACION EXAMINADA	8
HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS LEGALES	13
COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES	19
DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA	21
COMISION DE AUDITORIA	22
ANEXOS	23



ANTECEDENTES

El Acuerdo Gubernativo 338-2012 del 19 de noviembre 2010 contiene el Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, con vigencia a partir del 26 de noviembre de 2010. 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 cometidos.

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 programa 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.
- Proponer las medidas correctivas que sean necesarias para un manejo sano de la cartera fideicometida.

El fideicomiso "Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula" fue constituido mediante la Escritura Pública número 295 del 12 de julio de 1991, suscrita por el Escribano de Gobierno, modificada por Escritura Pública 452 del 04 de septiembre de 1996, 363 del 16 de diciembre de 1999, 233 del 08 de abril de 2003 y 506 del 01 de septiembre de 2005.

Capital

Con base a la Escritura Constitutiva número 295 del 12 de julio de 1991, establece que el fideicomiso fue constituido por un monto en quetzales, hasta el equivalente en Derechos Especiales de Giro de DEG 2,860,000.00 más el equivalente en quetzales por \$1,132,000.00, en concepto de contrapartida.

El valor fideicometido se redujo al equivalente en Derechos Especiales de Giro



DEG por Q.1,850,000.00 provenientes del Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola -FIDA-; más un monto en Quetzales hasta el equivalente de US\$ 2,300,000.00 provenientes de la donación del Reino de los Países Bajos; más un monto en Quetzales hasta el equivalente de US\$ 531,000.00 de contrapartida del Estado de Guatemala.

De conformidad con lo dispuesto en la literal a) del artículo 1, del Acuerdo Gubernativo número 133-2005 se reduce en treinta y cinco millones de quetzales (Q.35,000,000.00) el patrimonio fideicometido.

Elementos personales

Con base a lo que establece la Escritura número 233 del 08 de abril de 2003, los elementos personales se determinan de la manera siguiente:

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

Fiduciario: El Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANRURAL-;

Fideicomisario: El Estado de Guatemala y los beneficiarios de los créditos del fideicomiso.

Plazo y vencimiento

De acuerdo a la Escritura Pública número 295 del 12 de julio de 1991, el plazo contemplado para su ejecución es de 20 años, con fecha de vencimiento el 11 julio de 2011, mismo que no fue prorrogado.

Destino de los Fondos

Los fondos fideicometidos se destinarán a financiar la asistencia crediticia a los Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula, en forma individual o a través de Intermediarios de Servicios, conforme lo establecido en el Reglamento del Fideicomiso.

Función

Otorgar financiamiento para aumentar significativamente la autosuficiencia alimentaria y los ingresos reales de los campesinos pobres del área del Proyecto, mediante: a) el aumento de la productividad y producción de alimentos y cultivos comerciales; y b) la diversificación de las actividades económicas familiares, todo ello en un marco de la conservación de los recursos naturales renovables y mejoramiento del medio ambiente.



Con base al artículo 33 del Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, nombramiento UDAI-014-2014 y CUA número 32632-1-2014, suscrito por el Auditor Interno, se realizó Auditoría Financiera al Fideicomiso "Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de Zacapa y Chiquimula".

OBJETIVOS

GENERALES

Evaluar y verificar que la administración de los recursos financieros asignados al Fideicomiso "Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula" se realiza bajo los principios de probidad, eficacia, eficiencia, transparencia economía equidad, asimismo, verificar que los recursos financieros están utilizados específicamente en el fideicomiso para los cuales fueron asignados.

ESPECIFICOS

- Comprobar la adecuada administración de los recursos asignados al fideicomiso;
- Determinar la existencia y razonabilidad de los gastos;
- Determinar que las transacciones se realizan conforme procedimientos escritos;
- Comprobar la adecuada administración de los activos fijos;
- Comprobar que la suscripción de contratos se apegue a las disposiciones legales;
- Evaluar las aseveraciones de los estados financieros;
- Verificar las integraciones de cuentas de los estados financieros;
- Verificar la Cartera de Créditos, determinando la situación de los beneficiarios;
- Revisar las pólizas contables para determinar la razonabilidad de las cuentas y gastos efectuados con fondos del fideicomiso;
- Revisar una muestra significativa de los expedientes de crédito de los beneficiarios, para determinar el cumplimiento con los requisitos establecidos en el Reglamento de Crédito del Fideicomiso;
- Evaluación del control interno;
- Dar seguimiento a las recomendaciones emitidas en informes de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA;
- Verificar la existencia de informe emitido por la Contraloría General de Cuentas, asimismo, dar seguimiento a las recomendaciones;



- Verificar la existencia de informe de firmas independientes de auditoría, asimismo, dar seguimiento a las recomendaciones.

ALCANCE

Área financiera

La Auditoría se efectuó por el periodo comprendido del 01 de octubre de 2012 al 31 de diciembre de 2013, el examen comprendió la evaluación de la estructura de control interno y la revisión de las operaciones, registros y la documentación presentada por el Fiduciario y la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, con énfasis en el Balance General y Estado de Resultados del periodo auditado y las cuentas que los integran, de conformidad con Normas de Auditoría para el Sector Gubernamental, emitidas por la Contraloría General de Cuentas y disposiciones establecidas por la Junta Monetaria, el Banco de Guatemala y la Superintendencia de Bancos. El trabajo de campo, fue desarrollado en los días 23 y 24 de abril de 2014, en el archivo de la agencia BANRURAL.

Área Técnica

En oficio UDAI-R-036-2014 del 15 de abril de 2014, enviado al Director del departamento de fideicomisos del Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A. se solicitaron las ubicaciones de 45 expedientes de beneficiarios de crédito del fideicomiso, para tomar una muestra significativa y verificar los expedientes físicamente, sin embargo se obtuvo la respuesta por parte del personal del Banco Fiduciario, en forma extemporánea.

LIMITACIONES EN EL ALCANCE

1. En oficio UDAI-R-028-2014 del 25 de marzo 2014, se solicitó al Director del departamento de fideicomisos del Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A., remitir los Estados financieros (Balance General, Estado de Resultados, Estado de Flujo de Efectivo), de los periodos fiscales 2012 y 2013, incluyendo las notas explicativas para ambos ejercicios, sin embargo, no se obtuvo respuesta por parte del personal del Banco Fiduciario.
2. En oficio UDAI-R-036-2014 del 15 de abril de 2014, se le solicitó al Director del departamento de fideicomisos del Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A, informar sobre la base legal utilizada para los créditos otorgados en que la dirección de 45 beneficiarios se localiza fuera del área geográfica de los municipios que cubre el Fideicomiso, o en su defecto la autorización por



medio de Acta del Comité Técnico. Así mismo, del listado adjunto en el referido oficio, se solicitó la ubicación de los expedientes, sin embargo la respuesta fue enviada según oficio DF-0745-2014, hasta el 27 de mayo de 2014, estando ya fuera del periodo establecido para visitar las agencias del Banco Fiduciario y revisar los expedientes respectivos.

3. Además según oficio UDAI-R-054-2014, se solicitó a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, girar instrucciones al Fiduciario, para proporcionar la información pendiente en oficios UDAI-R-028-2014 y UDAI-R-036-2014, obteniendo por parte de esa dirección únicamente el balance general y estado de resultados, de los ejercicios fiscales 2012 y 2013.

Por lo anterior, la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, no se hace responsable por las deficiencias e irregularidades que puedan existir en dichos documentos que no fueron evaluados por no haber sido proporcionados en forma oportuna al auditor interno.

INFORMACION EXAMINADA

Durante la evaluación de la Auditoría del Fideicomiso "Proyecto de Desarrollo Rural para pequeños productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula", al 31 de diciembre de 2013, se analizaron y evaluaron los documentos legales de constitución del Fideicomiso, así como el cumplimiento del reglamento de créditos; se evaluaron las cuentas que contiene el balance general y el estado de resultados por el periodo de la auditoría; se evaluó el saldo del patrimonio fideicometido; se evaluó la cartera crediticia, verificando el cálculo de los intereses; se verificaron las conciliaciones bancarias; se revisaron y analizaron algunas pólizas contables para verificar el cumplimiento de los documentos de respaldo; se revisaron algunos expedientes de créditos, para determinar el cumplimiento de los requisitos establecidos en el Reglamento de Crédito del Fideicomiso; se verificó el cumplimiento a recomendaciones detalladas en informes de auditorías practicadas con anterioridad y se verificaron las acciones tomadas para la extinción y liquidación del fideicomiso, derivado que la fecha de su vencimiento fue el 11 de julio de 2011.



Estados de Resultados Condensados del Fideicomiso "Proyecto de Desarrollo Rural para pequeños productores de los departamentos de Zacapa y Chiquimula"

• Estado de Resultados del Ejercicio Fiscal 2013.

El Estado de Resultados Condensado del Fideicomiso presentado por la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, contiene las cifras al 31 de diciembre de 2013.

FIDEICOMISO "PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA"

Estado de Resultados condensados
Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013
(cifras expresadas en quetzales)

	PARCIAL	TOTAL
PRODUCTOS DEL EJERCICIO		1,120,677.12
Intereses	1,027,530.79	
Comisiones	-	
Recuperaciones s/cuentas Incobrables	93,146.33	
Productos extraordinarios	-	
Diversos	-	
GASTOS DEL EJERCICIO:		71,602.95
Funcionarios y empleados	-	
Comisiones	66,002.95	
Impuestos Arbitrios y Contribuciones	-	
Depreciaciones	-	
Gastos varios	5,600.00	
Gastos específicos	-	
Cuentas y valores incobrables	-	
Gastos extraordinarios	-	
Amortizaciones	-	
RESULTADO DEL EJERCICIO		1,049,074.17
RECTIFICACIÓN EJERCICIOS ANTERIORES		-
Productos (+)	-	
Gastos (-)	-	
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA		1,049,074.17
Impuesto sobre la renta	-	-
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA		1,049,074.17

Fuente: Estados financieros presentados por la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA al 31.12.2013.

Balance General condensado del ejercicio fiscal 2013.

El Balance General Condensado del Fideicomiso presentado por el personal de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, contiene las cifras al 31 de diciembre de 2013.

FIDEICOMISO "PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIGUIMULA"

Balance General

Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013

(cifras expresadas en quetzales)

	PARCIAL	TOTAL
ACTIVO		
Disponibilidades	1,953,139.03	1,953,139.03
Bancos	114,067.44	
Otros Bancos	1,839,071.59	
Inversiones temporales	13,200,000.00	13,200,000.00
Títulos valores de emisiones nacionales	13,200,000.00	
Intereses pagados en compra de valores	-	
Cartera de créditos	3,532,714.61	3,532,714.61
Vigentes	-	-
Al Día	-	
Vencidos	4,758,408.76	4,758,408.76
En Cobro Administrativo	4,758,408.76	
SUMA (vigentes y vencidos)	4,758,408.76	4,758,408.76
(-) Estimación por valuación	1,225,694.15	
Productos financieros por cobrar	18,056,179.16	18,056,179.16
Cuentas por cobrar	1,000.00	1,000.00
SUMA TOTAL ACTIVO		36,743,032.80
PASIVO		
Cuentas por pagar	5,600.00	5,600.00
Otras cuentas acreedoras	18,056,179.16	18,056,179.16
SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS		18,061,779.16
CAPITAL PAGADO		17,632,179.47
Capital Autorizado	11,256,443.41	
(-) Asignaciones por Recibir	5,068,905.92	
Otras aportaciones	11,444,641.98	
Resultados por aplicar	-	
(-) pérdidas por aplicar	-	
Resultados del ejercicio	1,049,074.17	1,049,074.17
SUMA TOTAL CAPITAL Y SUPERAVIT		18,681,253.64
TOTAL IGUAL AL ACTIVO		36,743,032.80

Fuente: Estados financieros presentados por la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA al 31.12.2013.

NOTAS A LA INFORMACION EXAMINADA

En oficio UDAI-R-028-2014 del 25 de marzo 2014, se solicitó al Director del departamento de fideicomisos del Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A., remitir los Estados financieros (Balance General, Estado de Resultados, Estado de Flujo de Efectivo), de los períodos fiscales 2012 y 2013, incluyendo las notas explicativas para ambos ejercicios, sin embargo no se obtuvo respuesta al requerimiento.

Por lo anterior, a continuación se presentan algunas notas, según información analizada en integraciones y revisión de pólizas contables del periodo auditado.

1. Intereses Percibidos sobre Depósitos

Los ingresos por concepto de intereses sobre los depósitos a plazo fijo devengan una tasa de interés del 6.25% anual, capitalizables mensual y al vencimiento.

2. Disponibilidades

Las Disponibilidades se reflejan en las cuentas:

Bancos, el saldo al 31/12/2013, es de Q.114,067.44 y la cuenta de otros bancos, su saldo es de Q. 1,839,071.59, depositado en la cuenta de ahorro número 4099005171 a nombre de Fideicomiso proyecto desarrollo rural Zacapa y chi...(literalmente), la suma de ambas cuentas al 31/12/2013 es de Q.1,953,139.03, la integración es la siguiente:

(Cifras expresadas en quetzales)

No. CUENTA	NOMBRE O DESCRIPCIÓN	BANCO	SALDO Q.
4-099-00517-1	FIDEICOMISO PROYECTO DESARROLLO RURAL ZACAPA Y CHIQUI...	BANRURAL, S.A.	1,839,071.59
BANCOS			114,067.44
TOTAL			1,953,139.03

Fuente: Saldos del Balance General al 31.12.2013, proporcionado por Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA.

3. Inversiones Temporales

En la cuenta "Inversiones Temporales", se contemplan los depósitos a plazo fijo, amparados con los certificados emitidos por BANRURAL, S.A., al 31 de diciembre de 2013, ascienden a Q.13,200,000.00, a continuación el detalle:



(cifras expresadas en quetzales)

Certificado No.	Fecha de depósito	Plazo (días)	Fecha de vencimiento	Monto del certificado	Tasa (%)	Monto (intereses)
518122	28/06/2013	365	27/06/2014	5,000,000.00	6.25	312,500.00
539971	05/12/2013	365	04/12/2014	5,000,000.00	6.25	312,500.00
504387	30/04/2013	365	29/04/2014	3,200,000.00	6.25	200,000.00
TOTALES...				13,200,000.00		825,000.00

Fuente: Certificados de depósitos a plazo fijo emitidos por el Banco de Desarrollo Rural, S.A.

4. Cartera de Créditos

Se analizaron los saldos que presenta la cartera crediticia al 31 de diciembre de 2013, estableciendo lo siguiente:

- En el análisis de la situación contable de la cartera crediticia es el siguiente:

(Cifras expresadas en quetzales)

SITUACIÓN CONTABLE	Cantidad de préstamos	SALDO DE LA CARTERA	TOTAL CAPITAL VENCIDO	%
Préstamos vencidos en cobro administrativo	856	4,758,408.76	4,758,408.76	100%

Fuente: Integración de saldos cartera de créditos al 31.12.2013, presentada por BANRURAL, S.A.

- En el siguiente cuadro se analizaron los intereses de la cartera crediticia y recargos por mora, comparados con el saldo de la cartera, se estableció que el 196% corresponde a los intereses y el 184% al saldo de recargos por mora, porcentajes que se consideran altos.

(Cifras expresadas en quetzales)

SITUACIÓN CONTABLE	Cantidad de préstamos	SALDO DE LA CARTERA	SALDO INTERESES	%	SALDO RECARGOS POR MORA	%
Préstamos vencidos en cobro administrativo	856	4,758,408.76	9,320,770.20	196%	8,735,408.96	184%

Fuente: Integración de saldos cartera de créditos al 31.12.2013, presentada por BANRURAL, S.A.



- En el análisis de la cartera crediticia por garantías, se establecieron los siguientes saldos:

(Cifras expresadas en quetzales)

Descripción	cantidad de préstamos	Saldo capital vencido (Q)	%
FIDUCIARIOS	6	25,170.17	1%
PRENDARIOS	840	4,678,528.75	98%
PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	10	54,709.84	1%
TOTAL	856	4,758,408.76	100%

Fuente: Integración de saldos cartera de créditos al 31.12.2013, presentada por BANRURAL, S.A.

5. Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2013, asciende a Q.1, 000.00, el personal del Banco Fiduciario, no proporcionó información ni documentos para determinar a que corresponde este monto.

6. Cuentas por Pagar

Las cuentas por Pagar al 31 de diciembre de 2013, asciende a Q.5, 600.00. (Este monto corresponde a la provisión mensual de Q.466.66, por concepto de honorarios del Licenciado Oscar Velásquez).

7. Patrimonio

El Capital Fideicometido asciende a Q11,256,443.41, la integración es la siguiente:

(cifras expresadas en quetzales)

Descripción	Monto
Año 1992	1,000,000.00
AÑO 1993	800,000.00
AÑO 1994	10,937,211.04
AÑO 1995	4,960,000.00
AÑO 1996	2,800,000.00
AÑO 1997	1,500,000.00
AÑO 2000	19,190,328.45
TOTAL APORTACIONES	41,187,537.49
(-) Devolución del capital fideicometido según Escritura 506 del año 2005	(35,000,000.00)
CAPITAL FIDEICOMETIDO	6,187,537.49
(+) ASIGNACIONES POR RECIBIR	5,068,905.92
TOTAL CAPITAL FIDEICOMETIDO AL 31.12.2013	11,256,443.41

Fuente: Datos proporcionados por el Fiduciario, Banco de Desarrollo Rural, S.A. al 31.12.2013



8. Comisión por administración y recuperación efectiva de capital

En la escritura número 233, del 08 de abril de 2003, se modificó la cláusula décima sexta de la escritura de constitución del fideicomiso número 295, del 12 de julio de 1991, la cual establece que el Fideicomitente reconocerá al Fiduciario:

- Por concepto de comisión de administración del fideicomiso, el uno punto cero por ciento (1.0%) anual sobre el capital fideicometido efectivamente recibido por el Fiduciario, durante el periodo del 01 de octubre de 2012 al 31 de diciembre de 2013, la comisión asciende a Q.77,428.75, como se muestra a continuación:

COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN SOBRE EL CAPITAL FIDEICOMETIDO
DEL 01 DE OCTUBRE DE 2012 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013
(Cifras expresadas en quetzales)

AÑO	MES	CAPITAL EFEC. FIDEIC.	1.00%	DÍAS	TOTAL
2012	OCTUBRE	6,187,537.49	1.00	31	5,240.81
	NOVIEMBRE	6,187,537.49	1.00	30	5,071.75
	DICIEMBRE	6,187,537.49	1.00	31	5,240.81
2013	ENERO	6,187,537.49	1.00	31	5,255.17
	FEBRERO	6,187,537.49	1.00	28	4,746.60
	MARZO	6,187,537.49	1.00	31	5,255.17
	ABRIL	6,187,537.49	1.00	30	5,085.65
	MAYO	6,187,537.49	1.00	31	5,255.17
	JUNIO	6,187,537.49	1.00	30	5,085.65
	JULIO	6,187,537.49	1.00	31	5,255.17
	AGOSTO	6,187,537.49	1.00	31	5,255.17
	SEPTIEMBRE	6,187,537.49	1.00	30	5,085.65
	OCTUBRE	6,187,537.49	1.00	31	5,255.17
	NOVIEMBRE	6,187,537.49	1.00	30	5,085.65
	DICIEMBRE	6,187,537.49	1.00	31	5,255.17
TOTAL					77,428.75

Fuente: Datos proporcionados por BANRURAL, al 31.12.2013 y registros de pólizas contables.

- Una comisión sobre los intereses percibidos, equivalente a tres (3) puntos de la tasa de interés de los préstamos otorgados, durante el periodo del 01



de octubre de 2012 al 31 de diciembre de 2013, la comisión asciende a Q.4,127.56, como se muestra a continuación:

COMISIÓN SOBRE LOS INTERESES PERCIBIDOS
DEL 01 DE OCTUBRE DE 2012 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013
(Cifras en quetzales)

ANO	MES	TOTAL COMISIÓN
2013	ABRIL	440.00
	SEPTIEMBRE	637.55
	OCTUBRE	1,371.43
	NOVIEMBRE	1,464.29
	DICIEMBRE	214.29
TOTAL		4,127.56

Fuente: Datos proporcionados por BANRURAL, al 31.12.2013 y registros de pólizas contables.

HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS LEGALES**Hallazgo No.1**

Falta de supervisión por parte del personal del Banco Fiduciario, en las inversiones realizadas por el Fiduciario con fondos del Fideicomiso -Proyecto de Desarrollo Rural para pequeños productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula-

Condición

No obstante, la recomendación descrita en informe anterior de Auditoría Interna No. 007-2013, del 28 de febrero de 2013, en el cual indica que el plazo de vigencia del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de Zacapa y Chiquimula, se encuentra vencido desde el 11 de julio del año 2011, se revisaron las inversiones realizadas por el fiduciario, durante el periodo del 01 de octubre de 2012 al 31 de diciembre de 2013, obteniendo las siguientes deficiencias:

- El certificado número 542377, con fecha de depósito el 29 de noviembre de 2013 por valor de Q. 5,000,000.00 y fecha de desinversión el 05 de diciembre de 2013, generó intereses de Q. 5,136.99 por 6 días, acreditándose en cuenta de ahorro número 4099005171, la cantidad de Q.3,082.18, según póliza número 2 del 05 de diciembre de 2013, obteniendo una diferencia de **Q. 2,054.81**.
- El certificado número 441037, con fecha de vencimiento el 28 de junio de 2013, generó un total de intereses de Q.312,500.00, sin embargo se observa que en la cuenta de ahorro número 4099005171, se acreditó la cantidad de Q.311,642.24, según póliza número 4 del 28 de junio de 2013, obteniendo una diferencia de **Q. 857.76**.

Criterio

Escritura Pública número 233, del 08 de abril de 2003, que modifica la Escritura de constitución número 295, del 12 de julio de 1991, en la cláusula QUINTA: DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LAS PARTES, II) DEL FIDUCIARIO, 2) OBLIGACIONES, literal a) indica literalmente lo siguiente: "Ejecutar y coordinar todas las acciones que sean necesarias para la eficaz administración y conservación del patrimonio fideicometido...".

Causa

- Cancelaciones anticipadas en los certificados de depósitos a plazo fijo.
- Registros incorrectos en los certificados de depósito a plazo fijo
- Falta de supervisión por el personal responsable.

Efecto

- Los montos de Q.2,054.81 y Q.857.76, no están generando intereses en la cuenta de ahorro del fideicomiso.
- Inversiones realizadas fuera del plazo de vigencia del fideicomiso.

Recomendación

Para la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación –MAGA–.

Gestionar ante el Fiduciario el reintegro de Q 2,054.81 y Q. 857.76, a la cuenta de depósitos de ahorro del Fideicomiso correspondiente y efectuar los ajustes de los intereses que han dejado de percibir dichas cantidades, así mismo, gire instrucciones a efecto de que se supervisen las inversiones realizadas con fondos del fideicomiso.

Comentario de los Responsables

Según oficio DCPF-0441-2014, del 29 de mayo de 2014, la Ingeniera María Fernanda Rivera Dávila, Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, del MAGA, traslada oficio DF-0762-2014, de la misma fecha, mediante el cual el Licenciado Luis Joel Fernández Rojas, Director Departamento de Fideicomisos, del Banco de Desarrollo Rural, S.A. indica literalmente lo siguiente:

"...Respecto a este hallazgo deberá responderlo directamente el Fideicomitente. Asimismo; en lo que corresponde al Fiduciario, los certificados de depósito a plazo fijo números 542377 y 441037, se informa que ya se solicitó al área de Inversiones, la revisión inmediata de dichos certificados y de ser procedente, se realicen los reintegros correspondientes..."

Comentario de Auditoría

Como resultado del análisis a los comentarios presentados por el Fiduciario, se



confirma el hallazgo, debido a lo siguiente:

Se encuentra pendiente el reintegro de Q 2,054.81 y Q. 857.76, así como los intereses que dichos montos han dejado de percibir en la cuenta de depósitos de ahorro del Fideicomiso.

En virtud de que el fideicomiso venció el 11 de julio de 2011, esta Unidad de Auditoría Interna, manifiesta que es prudente contar con la debida autorización por escrito del Fideicomitente, para realizar las inversiones, con fecha posterior al plazo vigente del fideicomiso y evitar señalamientos por entes fiscalizadores.

Hallazgo No.2

Cartera crediticia vencida (en proceso administrativo) con un porcentaje elevado de capital vencido, saldo intereses e intereses mora, comparado con el monto otorgado.

Condición

De acuerdo con la cartera de créditos proporcionada por BANRURAL, S.A., al 31 de diciembre de 2013, se observa que el capital vencido, el saldo de intereses y el saldo de intereses mora, equivalen a 77%, 150% y 141%, respectivamente sobre el monto otorgado, porcentajes que se consideran altos.

Criterio

Escritura Pública número 233, del 08 de abril de 2003, que modifica la Escritura de constitución número 295, del 12 de julio de 1991, en la cláusula QUINTA: DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LAS PARTES, II) DEL FIDUCIARIO, 2) OBLIGACIONES, literal a), indica literalmente lo siguiente: "Ejecutar y coordinar todas las acciones que sean necesarias para la eficaz administración y conservación del patrimonio fideicometido, principalmente las relacionadas con acciones de cobranza administrativa y judicial".

Reglamento de Crédito del Fideicomiso "Proyecto de Desarrollo Rural para pequeños productores de los departamentos de Zacapa y Chiquimula", artículo 25, indica literalmente lo siguiente: Las gestiones de recuperación de los créditos concedidos a usuarios directos e Instituciones Intermediarias de Servicios, en la vía administrativa y judicial será responsabilidad de BANRURAL.

Causa

Incumplimiento a lo establecido en la Escritura pública número 233 y al

Reglamento de Crédito del Fideicomiso.**Efecto**

Falta de gestiones administrativas en cuanto a la recuperación de la cartera crediticia.

Recomendación

Para la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-.

En vista que aún se encuentra pendiente el proceso de extinción y liquidación del Fideicomiso, gire instrucciones al Fiduciario, a efecto de evaluar las acciones para recuperar la cartera crediticia otorgada con fondos del Fideicomiso "Proyecto de Desarrollo Rural para pequeños productores de los departamentos de Zacapa y Chiquimula".

Comentario de los Responsables

Según oficio DCPF-0441-2014, del 29 de mayo de 2014, la Ingeniera María Fernanda Rivera Dávila, Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, del MAGA, traslada oficio DF-0762-2014, de la misma fecha, mediante el cual el Licenciado Luis Joel Fernández Rojas, Director Departamento de Fideicomisos, del Banco de Desarrollo Rural, S.A. indica literalmente lo siguiente:

"...Respecto a la cartera crediticia vencida, se adjunta cuadro de gestiones de cobro realizadas por el fiduciario conjuntamente con el Fideicomitente, con datos al 31 de diciembre de 2013..."

Comentario de Auditoría

Como resultado al análisis de las pruebas presentadas por el Director Departamento de Fideicomisos, del Banco de Desarrollo Rural, S.A. se confirma el hallazgo, debido a que se analizaron los saldos de la cartera crediticia, comparando los saldos del 30.09.2012 y del 31.12.2013, verificando que en 15 meses, únicamente se cancelaron 6 préstamos, se recuperó una cartera de Q.13,909.45 y los saldos de intereses e intereses mora, al 31.12.2013, aumentaron un 7% y 15%, respectivamente, lo cual demuestra que las gestiones de cobro son deficientes, el detalle se muestra a continuación:



Análisis de la cartera crediticia de los saldos del 30.09.2012 y del 31.12.2013

(Cifras expresadas en quetzales)

SITUACIÓN CONTABLE	Cantidad de préstamos	TOTAL CARTERA VENCIDA	SALDO INTERESES	SALDO INTERESES MORA
Préstamos vencidos en cobro administrativo al 30.09.2012	862	4,772,318.21	8,689,886.63	7,582,978.17
Préstamos vencidos en cobro administrativo al 31.12.2013	856	4,758,408.76	9,320,770.20	8,735,408.96
	6	13,909.45	(630,883.57)	(1,152,430.79)
PORCENTAJES	1%	0.291461%	-7.259975%	-15.197601%

Fuente: Integración de saldos cartera de créditos al 30.09.2012 y al 31.12.2013, presentada por BANRURAL, S.A.

Hallazgo No.3

Créditos otorgados en que la dirección de los beneficiarios se localiza fuera del área geográfica de los municipios que cubre el Fideicomiso.

Condición

De acuerdo con la integración de la cartera crediticia proporcionada por BANRURAL, S.A., al 31 de diciembre de 2013, se estableció que la residencia de cuarenta y cinco (45) beneficiarios se localiza fuera del área geográfica de los municipios que cubre el Fideicomiso, el detalle se muestra en el anexo I, del presente informe.

Criterio

Reglamento de Crédito del Fideicomiso "Proyecto de Desarrollo Rural para pequeños productores de los departamentos de Zacapa y Chiquimula", artículo 4, COBERTURA GEOGRÁFICA, indica literalmente lo siguiente: "El área de ejecución de Fideicomiso comprenderá los municipios de San Juan Ermita, Jocotán, Camotán, Olopa, Quezaltepeque, San Jacinto, del departamento de Chiquimula y los municipios de la Unión y la parte alta de municipio de Zacapa del departamento de Zacapa...", artículo 5 FACTORES QUE DETERMINAN A LOS SUJETOS DE CRÉDITO, literal a) "Que los interesados residan en el área geográfica de los municipios que cubre el Fideicomiso PROZACHI".

Causa

Incumplimiento a lo establecido en el Reglamento de Crédito del Fideicomiso.

Efecto

Desorganización en cuanto al otorgamiento de los créditos.

Recomendación

Para la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-.

En vista que aún se encuentra pendiente el proceso de extinción y liquidación del Fideicomiso, solicite al Fiduciario la autorización que dió lugar para otorgar préstamos a personas en que su residencia se localiza fuera de los municipios que cubre el área geográfica del fideicomiso.

Comentario de los Responsables

Según oficio DCPF-0441-2014, del 29 de mayo de 2014, la Ingeniera María Fernanda Rivera Dávila, Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, del MAGA, traslada oficio DF-0762-2014, de la misma fecha, mediante el cual el Licenciado Luis Joel Fernández Rojas, Director Departamento de Fideicomisos, del Banco de Desarrollo Rural, S.A. indica literalmente lo siguiente:

"...En relación a este punto, se adjunta fotocopia del oficio DF-0693-2014 de fecha 14 de los corrientes, con el cual se le dio respuesta al citado hallazgo.

Asimismo, no está demás aclarar que de acuerdo a lo que establece el reglamento de crédito del Fideicomiso, en el capítulo VI, Artículo 23. PROCEDIMIENTO PARA LA APROBACIÓN DE CREDITOS. En el inciso c, indica lo siguiente: "El sub-comité de Crédito del Fideicomisos, con base al dictamen técnico-financiero de Banrural, resolverá según sea el caso, los créditos considerando los requisitos de este Reglamento, asimismo, notificará la resolución de mérito".

En tal sentido es importante indicar que los encargados de tomar en cuenta los requisitos del reglamento de crédito, a la hora de aprobar los préstamos era el Sub-comité de Crédito del Fideicomiso".

Comentario de Auditoría

Se confirma el presente hallazgo, debido a que en las pruebas presentadas por el Fiduciario, no se adjunta la solicitud de crédito firmada por el beneficiario, en la que se demuestre que al momento de otorgar el crédito, el usuario residía en el



área geográfica de los municipios que cubre el Fideicomiso.

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

1. De la Unidad de Auditoría Interna.

De conformidad con el inciso b), numeral 4, NORMAS GENERALES, del Acuerdo Ministerial número 445-2005, MANUAL DE NORMAS PARA EL SEGUIMIENTO DE LAS RECOMENDACIONES REALIZADAS POR LA AUDITORÍA INTERNA DEL MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN -MAGA-, se verificó el cumplimiento de las recomendaciones del informe de Auditoría Interna número 007-2013 del 28 de febrero de 2013, el periodo de la auditoría fue del 01 de enero de 2011 al 30 de septiembre de 2012. Al respecto se verificaron las recomendaciones formuladas en dicho informe, determinando la situación siguiente:

Situación de las recomendaciones	No.	%
Recomendaciones emitidas	2	100
Recomendaciones corregidas	1	50
Recomendaciones en proceso	1	50
Recomendaciones pendientes	0	0

SEGUIMIENTO A INFORME DE LA AUDITORIA INTERNA DEL MAGA No. 007-2013 DEL 01 DE ENERO DE 2011 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012

HALLAZGO EN PROCESO

El plazo de vigencia del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de Zacapa y Chiquimula, se encuentra vencido.

Recomendación al Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación:

Respetuosamente se recomienda que gire sus instrucciones por escrito a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA como ente encargado de velar por el cumplimiento de las condiciones establecidas para los Fideicomisos, para que prosiga con las gestiones que correspondan, de forma continua, personalizada, documentada y urgente, ante la Dirección de



Fideicomisos del Ministerio de Finanzas Públicas y el Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A., y otros entes necesarios, a efecto se defina a la brevedad posible, el procedimiento para la Liquidación del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural Para Pequeños Productores de Zacapa y Chiquimula y consecuentemente se realicen los trámites pertinentes para que se emita el nombramiento de la Comisión Liquidadora del mismo, con lo cual se estará atendiendo lo instruido en el Acuerdo Gubernativo No. 459-2011 del 07 de diciembre de 2011.

2. De la Contraloría General de Cuentas.

En el informe de la última auditoría practicada por la Contraloría General de Cuentas de fecha "mayo de 2010" por el periodo del 12 de julio de 1991 al 30 de junio de 2009, no se reportó ningún incumplimiento o deficiencia.

3. De la Auditoría Externa

Durante el periodo del 01 de octubre de 2012 al 31 de diciembre de 2013, no existe auditoría de Estados Financieros y de cartera por parte de Contadores Públicos y Auditores independientes, debido a que el Fideicomiso se encuentra vencido desde el 11 de julio de 2011.

Normativa legal para el cumplimiento

Las Normas de Auditoría del Sector Gubernamental, emitidas por la Contraloría General de Cuentas, numeral 4.6, establece: "La Contraloría General de Cuentas y las unidades de auditoría interna de las entidades del sector público, periódicamente, realizarán el seguimiento del cumplimiento de las recomendaciones de los informes de auditoría emitidos..." "...El incumplimiento a las recomendaciones dará lugar a la aplicación de sanciones por parte de la administración del ente público o por la Contraloría General de Cuentas, según corresponda..."

DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA

No.	Nombre	Cargo	Del	Al
1	INGRID ROXANA QUEVEDO DE ORTIZ	DIRECTORA DE COOPERACION, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS DEL MAGA	02/04/2012	31/12/2013



COMISION DE AUDITORIA



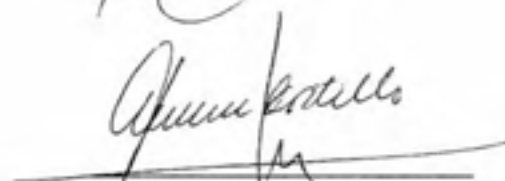
CLARA LETICIA MELENDEZ ORTIZ

Auditor



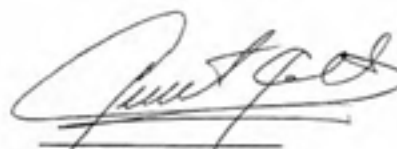
MANUEL FRANCISCO TRUJILLO MORALES

Supervisor



ERICK FRANCISCO CASTILLO CONTRERAS

Sub Director



MAMERTO CESAR COTTON

Director

Lic. Mamerto César Cotton
Auditor Interno
Ministerio de Agricultura
Ganadería y Alimentación



ANEXOS

ANEXO I - CRÉDITOS OTORGADOS EN QUE LA DIRECCIÓN DE RESIDENCIA DE LOS INTERESADOS, SE LOCALIZA FUERA DEL ÁREA GEOGRÁFICA DE LOS MUNICIPIOS QUE CUBRE EL FIDEICOMISO PROZACHI-

CRÉDITOS OTORGADOS EN QUE LA DIRECCIÓN DE RESIDENCIA DE LOS INTERESADOS, SE LOCALIZA FUERA DEL ÁREA GEOGRÁFICA DE LOS MUNICIPIOS QUE CUBRE EL FIDEICOMISO PROZACHI

No.	Operación	Cliente	Dirección del Cliente	Departamento	Municipio
1	7007009372	ELADMIRO DAMAZO DAMAZO	CHIQUMULA CHIQUMULA	CHIQUMULA	CHIQUMULA
2	7007009105	CARRANZA DAMAZO VICTOR MANUEL	PUERTO BARRIOS COL. EL LIMO ENTRE RIOS CASA DE MADURA	CHIQUMULA	PUERTO BARRIOS
3	7007009527	GONZALEZ GONZALEZ JUVENTINO	CONCEPCION LAS MINAS VALLE NUEVO ALD AGUA ZARCA	CHIQUMULA	CONCEPCION LAS MINAS
4	7007010150	DIAZ JACINTO MARTA	CHIQUMULA CHIQUMULA	CHIQUMULA	CHIQUMULA
5	7007010944	MARCOS ONOFRE EUSEBIO	CONCEPCION LAS MINAS AGUA ZARCA	CHIQUMULA	CONCEPCION LAS MINAS
6	7007011347	LOPEZ CORONADO ARMANDO	GUATEMALA LOTE 4 K MANTANA 37 CANTON CANET ZONA 12 Z12	CHIQUMULA	GUATEMALA
7	7007014922	VASQUEZ BORJA MIGUEL	ESCUINTLA INGENO CONCEPCION	CHIQUMULA	ESCUINTLA
8	7007020148	PEREZ MAURA ESTER	CHIQUMULA ALDEA TIZUBEN ZONA SECTOR MANGAL	CHIQUMULA	CHIQUMULA
9	7007030061	RAMOS LORENZO RODRIGO	CHIQUMULA CHIQUMULA	CHIQUMULA	CHIQUMULA
10	7007030429	KAMERZ TIMOTEO	CONCEPCION LAS MINAS AGUA ZARCA	CHIQUMULA	CONCEPCION LAS MINAS
11	7007030575	ZABALETA ELSA MARCELOSA	CHIQUMULA CHIQUMULA	CHIQUMULA	CHIQUMULA
12	7007031727	JOSE MARIA LOPEZ MORALES	CHIQUMULA SABANA GRANDE	CHIQUMULA	CHIQUMULA
13	7007031834	LOPEZ RIVERA EDVIN RANDOLFO	CHIQUMULA ATENIDA CENTRAL FINAL LOTE 6 COLONIA LEMUS BARRIO EL MOLINO 24	CHIQUMULA	CHIQUMULA
14	7007031818	RODOLFO GARCIA AGUSTIN	VILLA NUEVA STA AV 4-4 COL LINDA VISTA 24	CHIQUMULA	VILLA NUEVA
15	7007033834	GERMAN LEON REYNOS	LOS AMATES ALDEA TIZAMARTE CAMOTAN	CHIQUMULA	LOS AMATES
16	7007009644	PEREZ LOPEZ PABLO	ESQUIPULAS COLONIA LOS ARCOS FRENTE AL COLISEO 21	CHIQUMULA	ESQUIPULAS
17	7007013474	DANIEL ROSA RAMOS	ESQUIPULAS EL RODEO	CHIQUMULA	ESQUIPULAS
18	7007021148	PEREZ LOPEZ PABLO DE PAZ SAGASTUME	ESQUIPULAS COLONIA LOS ARCOS FRENTE AL COLISEO 21	CHIQUMULA	ESQUIPULAS
19	7007034150	PAISOCINIO	ESQUIPULAS EL SARGALITO	CHIQUMULA	ESQUIPULAS
20	7007014398	SAGASTUME BUEZO ERICK ANAEL	ESQUIPULAS ALDEA OLORITA ESQUIPULAS	CHIQUMULA	ESQUIPULAS
21	7007014625	ESPAÑA PEREZ ROLANDO DE JESUS	ESQUIPULAS 1 AVE 7-33 COL SAN MATO 21	CHIQUMULA	ESQUIPULAS
22	7007030396	ESPAÑA PEREZ ROLANDO DE JESUS	ESQUIPULAS 1 AVE 7-33 COL SAN MATO 21	CHIQUMULA	ESQUIPULAS
23	7007014887	JUAN RAUL SUCHETE	ESQUIPULAS ALDEA PIEDRA DE ANGULAR	CHIQUMULA	ESQUIPULAS
24	7007010013	LORENZO MATIAS LUCIANA DIAZ GARCIA	GUATEMALA ARROPUERTO 213	ZACAPA	GUATEMALA
25	7007030607		GUAYAN BARRIO LA BARCA GUAYAN ZACAPA	ZACAPA	GUAYAN
26	7007010994	MARIA JERONIMO PEREZ	TODOS SANTOS CUCHUMATAN ALDEA CHICOT	CHIQUMULA	TODOS SANTOS CUCHUMATAN

ANEXO I - CRÉDITOS OTORGADOS EN QUE LA DIRECCIÓN DE RESIDENCIA DE LOS INTERESADOS, SE LOCALIZA FUERA DEL ÁREA GEOGRÁFICA DE LOS MUNICIPIOS QUE CUBRE EL FIDEICOMISO PROZACHI-

No.	Operación	Cliente	Dirección del Cliente	Departamento	Municipio
27	708801199	JAI ME SUCHITE OAJACA	SAN ANTONIO SUCHITEPEQUEZ 4 CL. ADELANTO DE FARMACIA FENIX 21	ZACAPA	SAN ANTONIO SUCHE
28	7088012126	ELDER DE JESUS CORDON ROSA	GUATEMALA SAN EDIFICIO CITIGROUP STO NIVEL EUROPLAZA 21	ZACAPA	GUATEMALA
29	7088012649	FLORIS CONTRERAS FILADELFO	LA LIBERTAD PARCHIENTO EL TORO	PETEN	LA LIBERTAD PETEN
30	7088012768	FLORINTINO ESTE RAMIREZ	SAN MIGUEL ACATAN CANTON CENTRO SAN MIGUEL ACATAN	ZACAPA	SAN MIGUEL ACATAN HUEHUE
31	7088013042	PEREZ VASQUEZ JUAN ANTONIO	DOLORES ALDEA BOCA DEL MONTE	PETEN	DOLORES
32	7088013363	ESQUIVEL BARAHONA EDGAR YOVANI	SANARATE AVENIDA ISMAEL ARRIAGA 21	ZACAPA	SANARATE
33	7088013698	DEAZ GARCIA LUCIANA	GUALAN BARRIO LA BARCA GUALAN ZACAPA	ZACAPA	GUALAN
34	7088014263	GARCIA PASCUAL CRUZ	ASUNCION MITA ALD SAN JUAN LAS MINAS	UTTIAPA	ASUNCION MITA
35	7088015360	MAURO LOPEZ MARTINEZ	GUATEMALA AEROPUERTO 213	ZACAPA	GUATEMALA
36	7088016530	ROBERTO ALDANA	GUATEMALA 9 CA -49 21	ZACAPA	GUATEMALA
37	7088017965	PEREZ PEREZ OLGA	GUALAN ALDEA EL CACAO GUALAN	ZACAPA	GUALAN
38	7088018813	JUAN CARLOS DIAZ LOYO	GUALAN AGUA FRIA	ZACAPA	GUALAN
39	7088018976	ANGELINA VASQUEZ	DOLORES ALDEA BOCA DEL MONTE	PETEN	DOLORES
40	7088019028	CARRERA RAMOS FIDEL	SAYAXCHE ALDEA RANCHO ALEGRE	CHIQUIMULA	SAYAXCHE
41	7088019220	CARRERA GALVAN EDWIN ORLANDO	SAN JUAN SACATEPEQUEZ MANZ 77 LT 11	ZACAPA	SAN JUAN SACATEPEQU EZ
42	7088019541	SANTOS SANABRIA	GUATEMALA AEROPUERTO 213	ZACAPA	GUATEMALA
43	7088020744	SUCHITE PEREZ RAFAEL	LA LIBERTAD CAS LAGUNA LARGA	ZACAPA	LA LIBERTAD PETEN
44	7088022863	CARRERA GALVAN EDWIN ORLANDO	SAN JUAN SACATEPEQUEZ MANZ 77 LT 11	ZACAPA	SAN JUAN SACATEPEQU EZ
45	7088026289	PEREZ MARGARITO	SAN VICENTE PACAYA 9 A CALLE 3- 48	ZACAPA	SAN VICENTE PACAYA

Fuente: Datos proporcionados por el Fiduciario -Banco de Desarrollo Rural, S.A. al 31.12.2013-