

OFICIO UDAI-O-545-2014

Guatemala, 15 de diciembre de 2014

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

Agricultura, Ganadería y Alimentación
Cooperación, Proyectos y Fideicomiso
16 DIC 2014
FIRMA:  HORA: 12:50

Señor Ministro:

Respetuosamente me dirijo a usted, para trasladarle el Informe No. UDAI-070-2014, CUA 32640, correspondiente a la Auditoría Financiera al "Fideicomiso Crédito Rural", correspondiente al período del 1 de octubre 2013 al 31 de diciembre 2013, para su conocimiento y efectos consiguientes.

Sin otro particular, me suscribo.

Atentamente,


Lic. Mamerto César Cotton
Auditor Interno
Ministerio de Agricultura
Ganadería y Alimentación
VICEMINISTERIO DE DESARROLLO
ECONÓMICO RURAL
RECEBIDO
16 DIC 2014
HORA: 12:23 POR: Luis

Adjunto: Informe UDAI-070-2014 en 29 folios
Resumen Gerencial en 3 folios

C.c. Ing. Carlos Alfonso Anzueto Del Valle, Viceministro VIDER (Informe)
Ing. María Fernanda Rivera Dávila, Directora DCPF (Informe)
Archivo

MCC/osm

MINISTERIO DE AGRICULTURA
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN
Despacho Superior
RECEBIDO
16 DIC 2014
HORA: 12:25 FIRMA: 

MINISTERIO DE AGRICULTURA GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN
AUDITORIA INTERNA
CUA No.: 32640

AUDITORÍA FINANCIERA
FIDEICOMISO "CRÉDITO RURAL"
DEL 01 DE OCTUBRE DE 2013 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

INFORME No. UDAI-070-2014

INDICE

ANTECEDENTES	1
OBJETIVOS	5
GENERALES	5
ESPECIFICOS	6
ALCANCE	6
INFORMACION EXAMINADA	6
NOTAS A LA INFORMACION EXAMINADA	12
HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS LEGALES	20
COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES	23
DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA	26
COMISION DE AUDITORIA	27



ANTECEDENTES

Base Legal

El Acuerdo Gubernativo número 338-2010 del 19 de noviembre de 2010, contiene el Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, y dentro de la estructura organizacional del Ministerio, se encuentra la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, cuyo objetivo es la gestión de recursos internos y externos para el fortalecimiento o creación de programas y proyectos en el marco de las políticas sectoriales.

Mediante el Acuerdo Gubernativo número 272-96 del 10 de julio de 1996, se facultó a los Ministros de Agricultura, Ganadería y Alimentación y de Finanzas Públicas, para que en representación del Gobierno de la República de Guatemala, comparecieran ante el Escribano de Gobierno, a suscribir con el representante legal del Banco Nacional de Desarrollo Agrícola -BANDESA-, las escrituras públicas para efectuar las operaciones siguientes:

A) La extinción de los fideicomisos siguientes:

A.1 Granos Básicos, Diversificación de Cultivos y Mercadeo de Granos Básicos: Desarrollo del Movimiento Cooperativo; Asistencia Técnica y Créditos para la Producción y Mercadeo de Artesanías (AID-520-L-018);

A.2 Desarrollo del Movimiento Cooperativo (AID-520-L-024);

A.3 Desarrollo de Cooperativas Agrícolas del Altiplano (AID-520-K-036);

A.4 Asociación de Mercadeo Integrado por Federaciones de Frutas y Hortalizas (AID-520-T-030);

A.5 Desarrollo Agrícola del Altiplano del País (AID-520-T-037);

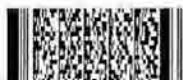
A.6 Sistemas de Diversificación para el Pequeño Agricultor (AID-520-T-034);

A.7 Colonización de Nuevas Tierras (AID-520-T-026);

A.8 Mejoramiento de los Recursos de la Tierra (AID-520-T-026);

A.9 PL-480-84 Conservación de Suelos y Obras de Miniriego; y,

A.10 Programa de centros de Comercialización Agrícola -PCCA- (AID SECCIÓN



(416-87).

Asimismo, se facultó a los Ministros de Agricultura, Ganadería y Alimentación y de Finanzas Públicas, para que en representación del Gobierno de la República de Guatemala, comparecieran ante el Escribano de Gobierno, a suscribir con el representante legal del Banco Nacional de Desarrollo Agrícola -BANDESA-, la escritura de constitución del fideicomiso "Crédito Rural", en la escritura pública número 475 del 4 de septiembre de 1996.

El contrato de constitución del fideicomiso ha tenido varias modificaciones, las cuales constan en las escrituras siguientes:

1. 370 del 11 de diciembre de 1998.
2. 367 del 16 de diciembre de 1999.
3. 861 del 19 de diciembre de 2002.
4. 231 del 8 de abril de 2003.
5. 504 del 1 de septiembre de 2005.
6. 283 del 11 de septiembre de 2007.
7. 221 de 8 de octubre de 2008.
8. 126 del 13 de agosto de 2014.

Patrimonio Fideicometido

El capital inicial del fideicomiso fue determinado con los saldos del activo, pasivo y capital de los diez fideicomisos extinguidos antes mencionados.

En el Acuerdo Gubernativo 745-98 del 27 de octubre de 1998, y escritura de modificación número 370 se determinó el capital base del fideicomiso en Q88,363,052.83, de los cuales Q 45,899,105.26 provienen de la Agencia para el Desarrollo internacional -AID- y Q 42,463,947.57 del Estado de Guatemala.

En la escritura de modificación número 367 del 16 de diciembre de 1999 se autorizó el incremento del capital fideicometido en US\$ 7,000,000.00 provenientes de los convenios números 520-0426, 520-0432 y 520-0425 suscritos entre los gobiernos de los Estados Unidos de América y de Guatemala, a través de la Agencia Internacional para el Desarrollo -AID-.

El 1 de septiembre de 2005 con la escritura de modificación número 504 se redujo el patrimonio fideicometido en Q100,000,000.00 los cuales fueron trasladados al fideicomiso Guateinvierte.

Handwritten signature and initials on the right margin.



Handwritten signature at the bottom left.

Mediante el Acuerdo Gubernativo número 79-2006 del 24 de febrero de 2006 y escritura pública número 283 del 11 de septiembre de 2007 el Estado de Guatemala aportó Q 57,569,279.03 provenientes de dividendos obtenidos del Banco de Desarrollo Rural, S.A. su calidad de accionista de este banco.

Con el Acuerdo Gubernativo número 237-2008 del 30 de septiembre de 2008, escritura pública número 221 del 8 de octubre de 2008, se redujo el patrimonio fideicometido en Q 50,000,000.00 los cuales se trasladaron al fideicomiso "Fondo de Tierras Acuerdo de Paz".

Elementos Personales del Fideicomiso

En el Acuerdo Gubernativo número 18-2003 del 24 de enero de 2003, se determinó que el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, es el representante único fideicomitente del fideicomiso "Crédito Rural", en tal virtud los elementos del fideicomiso son los siguientes:

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

Fiduciario: Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL-.

Fideicomisario: El Estado de Guatemala a través del Ministerio de Finanzas Públicas.

Plazo y vencimiento del fideicomiso

De acuerdo a la escritura pública número 475 del 4 de septiembre de 1996, el plazo del fideicomiso es de 25 años, contados a partir de la fecha de la escritura, es decir que su vencimiento es el 03 de septiembre de 2021.

Destino de los Fondos

Los recursos del fideicomiso están se destinados para la asistencia crediticia en la actividad productiva del país y capacitación que incluye:

- a) Producción, agroindustrialización y comercialización agropecuaria, diversificación y reconversión productiva.
- b) El financiamiento del cultivo de árboles frutales como una actividad complementaria a la forestación, siempre y cuando se priorice la utilización de áreas que requieran protección forestal y que estén comprendidas entre las pendientes que causen extrema erosión y degradación del suelo agrícola,



asimismo, el financiamiento para la producción de plantas frutales en vivero, cultivo y mantenimiento de especies frutales.

c) Producción y comercialización artesanal.

d) Asistencia técnica privada.

e) Preinversión que incluye prefactibilidad y factibilidad.

f) Infraestructura productiva.

g) Fomento de prácticas para uso sostenible de la tierra, tales como i. Concesiones forestales para el manejo forestal. ii. Actividades extractivas de productos maderables y no maderables del bosque. Esta asistencia crediticia será otorgada en forma directa por el Banco de Desarrollo Rural, S.A. o a través de intermediarios financieros que cuenten con capacidad y solvencia crediticia comprobable para la ejecución de estas actividades como parte de una política de crédito para fomentar el uso de la tierra según su capacidad de uso y en todo caso, las actividades a financiarse deberán ser sostenibles y ambientalmente compatibles.

h) Sector de la Microempresa cuyas autorizaciones de préstamos serán de conformidad con el Reglamento de Crédito de Microempresas del Banco de Desarrollo Rural, S.A.

i) Capacitación gerencial en la etapa de pre-crédito y post-crédito para el manejo de la microempresa.

Objetivo del Fideicomiso

a) Otorgar préstamos a Intermediarios Financieros, tales como cooperativas, organizaciones no gubernamentales, grupos comunitarios de agricultores, 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

b) Otorgar préstamos a los pequeños y medianos productores rurales en forma individual.

Esta asistencia crediticia cubrirá 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 autosuficiencia alimentaria 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.

Con base en el artículo 33 del Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA- y nombramiento UDAI-063-2014, CUA: 32640-1-2014 del 25 de agosto de 2014, suscrito por el Auditor Interno, se realizó Auditoría Financiera al fideicomiso denominado "CRÉDITO RURAL".

Eventos Subsecuentes

1. En la escritura número 126 del 13 de agosto de 2014, se modificó la cláusula TERCERA de la escritura de constitución, de la forma siguiente "II. REDUCCIONES AL PATRIMONIO...c) El monto de SIETE MILLONES QUINIENTOS MIL QUETZALES (Q 7,500,000.00) de conformidad con lo dispuesto en el artículo uno (1) literal e) del Acuerdo Gubernativo número cuatrocientos cincuenta y nueve guión dos mil once (459-2011) publicado en el Diario de Centroamérica el siete de diciembre de dos mil once, el cual deberá depositarse en la cuenta número ciento diez mil uno guión cinco (110001-5) en el Banco de Guatemala registrada a nombre del "Gobierno de la República-Fondo Común" como saldo de caja".

2. Con respecto a la cuenta "Cargos Diferidos" del Balance General, que refleja valor de Q 6,911,884.65 al 31 de diciembre de 2013, la misma es utilizada por el fiduciario BANRURAL para contabilizar los pagos por anticipos en la compra de equipo de teléfonos y licencias para su uso en calidad de apoyo logístico el cual está autorizado por la escritura de constitución del fideicomiso. Se tuvo a la vista el Balance General al 30 de septiembre de 2014, en el cual se observó que la cuenta antes mencionada fue regularizada contra la cuenta "Inmuebles y Muebles" cuyo saldo a la última fecha indicada, refleja un valor de Q 10,110,016.29 formando parte del activo del fideicomiso "Crédito Rural".

OBJETIVOS

GENERALES

Comprobar que la administración de los recursos financieros asignados al fideicomiso "Crédito Rural" se realizan, bajo los principios de probidad, eficacia, eficiencia, transparencia, economía y equidad, asimismo verificar que los fondos se están utilizando específicamente para el destino para los cuales fueron asignados, aplicando las Normas Generales de Control Interno Gubernamental



emitidos por la Contraloría General de Cuentas, los principios de contabilidad generalmente aceptados y observación de los preceptos legales aplicables.

ESPECIFICOS

- Determinar la estructura y ambiente del sistema de control interno.
- Comprobar la existencia e integridad de los fondos y valores.
- Determinar la 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 la razonabilidad de los saldos de los estados financieros.
- Dar seguimiento a las recomendaciones de los hallazgos presentados en los informes de auditorías anteriores de Unidad de Auditoría, Contraloría General de Cuentas, y auditoría externa.

ALCANCE

La Auditoría se efectuó por el período comprendido del 1 de octubre de 2013 al 31 de diciembre de 2013, 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, asimismo, de acuerdo a la documentación presentada por el fiduciario y la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA. El trabajo de campo se realizó del 9 al 23 de octubre de 2014.

INFORMACION EXAMINADA

1. ÁREA FINANCIERA

1.1 ESTADOS FINANCIEROS

El Balance General Condensado del fideicomiso "Crédito Rural", que se presenta a continuación contiene cifras según los estados financieros presentados por el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL-.

nk
GZ
Jh



[Handwritten signature]

FIDEICOMISO "CRÉDITO RURAL"

BALANCE GENERAL CONDENSADO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
ACTIVO		
DISPONIBILIDADES		7,063,274.04
BANCOS	114,232.83	
OTROS BANCOS (Depósitos de Ahorro)	6,949,041.21	
INVERSIONES TEMPORALES		17,000,000.00
CARTERA DE CRÉDITOS		26,394,336.48
VIGENTES	30,820,470.05	
Al día	24,161,530.50	
En Mora	6,658,939.55	
VENCIDOS	21,191,929.89	
En Cobro Administrativo	19,632,432.25	
En Cobro Judicial	1,559,497.64	
SUMA	52,012,399.94	
(-) Estimaciones por Valuación	(25,618,063.46)	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		96,734,464.44
CUENTAS POR COBRAR		36,196.11
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		1,149,156.60
INMUEBLES Y MUEBLES (neto)		2,413,879.58
CARGOS DIFERIDOS		6,911,884.65
SUMA DEL ACTIVO		157,703,190.90
PASIVO		
CUENTAS POR PAGAR		0.02
SUMA EL PASIVO		0.02
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS		97,385,337.99
SUMA PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS		97,385,338.01
CAPITAL Y SUPERAVIT		
PATRIMONIO FIDEICOMETIDO		60,317,852.89
Capital Autorizado	172,463,475.49	
(-) Asignaciones por Recibir	(37,997,907.92)	
(-) Capital Devuelto al Fideicomitente	(108,213,158.84)	
Otros Aportes	29,245,627.90	
Reservas de Capital	3,803,721.39	
Resultados del Ejercicio	1,016,094.87	
SUMA DEL PASIVO, CAPITAL Y SUPERAVIT		157,703,190.90

Fuente: Preparación propia con Estados Financieros proporcionados por el Fiduciario.

El Estado de Resultados Condensado del fideicomiso "Crédito Rural", que se presenta a continuación contiene cifras, según los estados financieros presentados por el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL-.



FIDEICOMISO "CRÉDITO RURAL"
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013
(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
PRODUCTOS DEL EJERCICIO		3,834,580.52
Intereses	3,797,487.10	
Recuperaciones Cuentas Incobrables	36,460.33	
Productos Extraordinarios	633.09	
GASTOS DEL EJERCICIO		2,818,485.65
Comisiones	1,060,663.23	
Depreciaciones	54,583.32	
Gastos Varios	1,702.77	
Cuentas y Valores Incobrables	1,694,639.83	
Rectificación de Resultados de Ejercicios Anteriores	6,896.50	
RESULTADOS DEL EJERCICIO		1,016,094.87

Fuente: Preparación propia con Estados Financieros proporcionados por el Fiduciario.

FIDEICOMISO "CRÉDITO RURAL"
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013
(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cobro de intereses	375,342.58	
Pagos por Comisiones	(157,895.92)	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo)		
Ingreso por desinversión	0.00	
Cartera de Créditos:		
Ingreso por amortizaciones	1,496,056.19	
Egreso por desembolsos	(1,353,897.98)	
Otros ingresos y egresos (neto)	3,636.84	
Impuesto sobre la renta pagado	0.00	
Flujo neto de efectivo por actividades de operación		363,241.71
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Egreso por compra de inmuebles y muebles	0.00	
Otros ingresos y egresos de inversión (neto)	0.00	
Flujo neto de efectivo procedentes de actividades de inversión		0.00
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Capital devuelto al fideicomitente	0.00	
Otros aportes	0.00	
Flujo neto de efectivo procedente de las activ. De financ.		0.00
Incrementos (disminución) neto de efectivo y equivalentes		
Al efectivo		363,241.71
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al		



principio del período	6,700,032.33
Efectivo y equivalente al final del período	7,063,274.04

Fuente: Preparación propia con Estados Financieros proporcionados por el Fiduciario.

2. Políticas y Prácticas Contables

2.1 Unidad Monetaria

Las cifras que se presentan en los estados financieros y en las operaciones contables del fideicomiso son expresadas en moneda nacional.

2.2 Sistema Contable

Para la preparación y presentación de los estados financieros del fideicomiso, el fiduciario utiliza las normas contenidas en el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos de Guatemala y las resoluciones emitidas por la Junta Monetaria, y otras disposiciones legales que son de observancia obligatoria para las entidades bancarias y financieras que operan en Guatemala.

2.3 Método de Depreciación de Activos Fijos

Para el registrar la depreciación de los bienes inmuebles y muebles se utiliza el método de depreciación acumulada en línea recta.

2.4 Intereses sobre Préstamos

Para el registro de los productos en los registros contables se utiliza el método de lo percibido. Las Normas Internacionales de Información Financiera –NIIF–, requieren que todos los productos se reconozcan por el método de lo devengado.

3. ÁREA TÉCNICA

3.1 Revisión de Expedientes de Préstamos

Para verificar el cumplimiento de los requisitos que se deben de observarse en el otorgamiento de préstamos con recursos del fideicomiso, en cuanto a la documentación que deben presentar los sujetos de crédito y con base en el Reglamento respectivo, se seleccionó una muestra de 25 préstamos, los expedientes fueron solicitados al fiduciario, entregando la cantidad de 13 de ellos, los restantes explicaron que se podían encontrar en las agencias de Banrural, dependiendo la jurisdicción del usuario del crédito, la documentación observada en los expedientes revisados se considera razonable.

N
S
G



[Handwritten signature]

3.2 Visitas a Proyectos de Usuarios de Crédito

Con el objeto de verificar el cumplimiento de la inversión de los recursos y el destino indicado por parte de los usuarios de préstamos, se tomó una muestra, para efectuar una visita al lugar propuesto para efectuar el proyecto de inversión de los recursos, obteniendo los resultados siguientes:

VISITA A PROYECTOS DE USUARIOS DE CRÉDITO

No.	PRÉSTAMO	NOMBRE	UBICACIÓN PROYECTO/ESTADO PRÉSTAMO	DESTINO
1	7445140681	MARIO ELÍAS CIFUENTES ESCOBAR	2ª. Calle "A" 14,44 zona 4 Col. Monte Real 1, municipio de Mixco, Depto. De Guatemala, Préstamo por Q175,000.00, saldo actual Q 145,617.78, vigente al día.	Compra de máquina offset
2	7445157503	JULIO CÉSAR ALVAREZ ROSALES	Terreno en Sector El Carmen Aldea Lo de Ramírez zona 2 Municipio de Villa Nueva, Guatemala, Préstamo por Q60,000.00, saldo actual Q 52,000.00, vigente al día.	Refaccionario agrícola, producción de hortalizas
3	7445135139	KARINA MARISOL CANTÉ LIMA	Almacén La Estrellita, ubicado en la 17 calle 5-38 zona 1, ciudad Guatemala. Préstamo por Q 140,000.00, saldo actual Q 109,034.46, vigente al día.	Capital de trabajo, compra de mercadería
4	7445092372	RONY ABÍU CHALI LÓPEZ	Aldea Chuito, municipio de Parramos, Chimaltenango. Préstamo por Q 1,052,856.00, saldo actual Q937,626.00, capital e intereses vencidos Q 374,995.39, vigente en mora.	Producción sostenible de hortalizas
5	7047019048	JOSE FRANCISCO DE LEÓN REGIL	Finca Magdalena San Juan Atotenango, Departamento de Sacatepéquez. Préstamo por Q1,522,400.00, saldo actual Q 1,135,797.59, capital e intereses vencidos Q 816,352.64.	Compra de novillas preñadas
6	7445135955	WALTER OSWALDO MARROQUÍN QUINTANA	Finca Agua Blanca, aldea San Miguel El Mojón, Potrero Carrillo, municipio de Jalapa, Departamento de Jalapa, préstamo por Q 1,900,000.00, intereses vencidos Q 197,313.73.	Cultivo de árboles frutales.

Fuente: Expedientes de préstamos, visita a los proyectos.

1) En la visita al deudor Mario Elías Cifuentes Escobar, se constató que el destino de los recursos solicitados fueron invertidos en la adquisición de equipo relacionado con artes gráficas y litografía, se observó que el negocio está en marcha, laboran aproximadamente 12 personas, sus actividades las realizan en una construcción tipo bodega, con oficina administrativa así como oficina de diseño. El crédito concedido fue de Q 175,000.00, el 29 de noviembre de 2012, a la fecha tiene saldo de capital de Q145,617.78, préstamo hipotecario vigente al día.

2) El Crédito hipotecario concedido el 3 de septiembre de 2013 al Julio César Álvarez Rosales, por la cantidad de Q 60,000.00, tiene a la fecha un saldo de capital de Q 52,000.00, situación contable actual, vigente al día. En la visita efectuada al proyecto, se verificó que existe una instalación formal de invernadero para el cultivo de tomate, además cuenta con otra instalación adicional pero sin las mismas condiciones. El propietario comentó que su producción actual es de subsistencia y no le permite obtener un margen de utilidad adecuado



para cumplir con el pago del préstamo, necesita capital de trabajo para la construcción otro invernadero formal para aumentar la producción.

3) Préstamo hipotecario otorgado a Karina Marisol Canté Lima, destino capital de trabajo para comprar mercadería, se visitó el negocio constatando que está en marcha, los recursos solicitados fueron invertidos para el fin previsto. El monto otorgado fue de Q 140,000.00, el 24 de agosto de 2012, saldo al 31 diciembre de 2013 Q 109,034.46, situación actual, vigente al día.

4) Al señor Rony Abiu Chalí López, se otorgó crédito Hipotecario, Prendario Agrícola y Prendario Automotriz, por Q 1,052,856.00 el 25 de marzo de 2011. Los recursos del préstamo fueron solicitados para la producción sostenible de hortalizas, en un terreno arrendado por el prestatario. En la visita al proyecto, se observó que efectivamente existen 3 instalaciones tipo invernadero, destinadas principalmente al cultivo de tomate, al momento de la visita se observó que se ha iniciado el cultivo de ejote en 2 de estos invernaderos. En el invernadero restante se está en la etapa final del ciclo de la producción de tomate, por lo que las plantas deberán arrancarse e iniciar la siembra e iniciar un nuevo ciclo de producción, el cual dura aproximadamente 3 meses para obtener la primera cosecha. En términos generales se observa que al proyecto le falta una mejor atención técnica. Se habló telefónicamente con el propietario, indicando que tanto BANRURAL como el MAGA, no le han brindado la supervisión y asesoría técnica adecuada para obtener mejores resultados en su proyecto, debido a ello la producción no ha llenado las expectativas proyectadas, situación que ha impedido cumplir adecuadamente con el pago del préstamo. Considerando que la garantía hipotecaria solo cubre un 50% del saldo actual del préstamo, se considera que las garantías prendarias, a la fecha, no son suficientes para garantizar el préstamo. Saldo actual del préstamo Q 937,626.00 capital vencido Q 257,015.40, intereses vencidos Q 117,979.99, último pago el 30/7/2013, situación del préstamo vigente en mora.

5) Con respecto al préstamo otorgado al señor José Francisco de León Regil, se contactó telefónicamente con él para la visita respectiva al lugar de la inversión, pero indicó que lamentablemente el proyecto para el cual fueron solicitados los recursos, compra de ganado vacuno, debido a variables en el mercado de la leche, y al aumento de insumos para el ganado, fue necesario vender el ganado y cerrar el proyecto, dijo estar en arreglos con el banco para solucionar el pago del préstamo. Por lo antes indicado, no fue posible verificar el destino de inversión de este préstamo, se estima que el objetivo de la inversión no se cumplió. El crédito otorgado fue Q 1,522,400.00, el 31 de agosto de 2007, garantía prendaria-fiduciaria, saldo al 31 de diciembre de 2013 Q 1,135,797.59, capital vencido Q 713,397.59, intereses vencidos Q 102,955.05, ultimo pago el 27 noviembre de 2013, estado contable, vigente en mora.



6) Préstamo hipotecario otorgado al señor Walter Osvaldo Marroquín Quintana, con el número 7445135955 el 27 de agosto de 2012. En la visita al proyecto de inversión se pudo observar que hay plantación de melocotón y aguacate. En lo que respecta la fruta melocotón, se observó que hay aproximadamente 1,500 plantas en un área de 15 manzanas, la cual se encuentra en proceso de limpieza y prepración para la cosecha del año 2015. En cuanto al aguacate, existen actualmente 500 árboles, algunos en producción y otros en crecimiento y se prevee buena producción a partir del año 2015. Cabe agregar que existe al servicio de la plantación un pozo de agua con bomba eléctrica y un cisterna elevado para regadío por gravedad. El préstamo tiene estado contable vigente en mora saldo de capital Q 1,900,000.00 con período de gracia de 3 años, intereses vencidos Q 197,313.73 al 31 de diciembre de 2013.

NOTAS A LA INFORMACION EXAMINADA

1. Disponibilidades

Las disponibilidades inmediatas de efectivo del fideicomiso están depositadas en las cajas del Banco de Desarrollo Rural, S.A., y en la contabilidad del fiduciario están registradas en la cuenta 301101.01 BANCOS, al 31 de diciembre de 2013 registra un saldo de Q 114,232.83, estos fondos no devengan intereses.

Por otra parte, se encuentra la disponibilidad en registradas en cuentas de ahorro corriente depositadas en las cajas del Banco de Desarrollo Rural, S.A., al 31 de diciembre de 2013 registra un saldo de Q 6, 949,041.21 el cual está integrado en la forma siguiente:

CUENTA	NOMBRE	SALDO 31/12/2013
499006607	Fideicomiso Crédito Rural	6,498,728.88
433098194	Fideicomiso Crédito Rural, Fondo Reposición	450,312.33
	TOTAL	6,949,041.21

Fuente: Estados de cuenta, diario mayor general.

2. Inversiones Temporales

Las inversiones temporales están constituidas por depósitos a plazo respaldados por certificados de depósito a plazo fijo (CDPF), en el Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL-, el saldo al 31 de diciembre de 2013 es de Q 17,000,000.00, los cuales se detallan a continuación:



(Cifras en Quetzales)

CDPF	INSTITUCIÓN	FECHA DEPÓSITO	VENCIMIENTO	PLAZO DÍAS	TASA INTERÉS	MONTO
504385	BANRURAL	30/4/13	29/4/14	365	6.50	3,000,000.00
504390	BANRURAL	30/4/13	29/4/14	365	7.00	10,000,000.00
542351	BANRURAL	25/11/13	24/11/14	365	6.50	4,000,000.00
TOTAL						17,000,000.00

Fuente: Copias de los CDPF, diario mayor, Balance General.

3. Cartera de Créditos

Con base en la integración de la cartera de préstamos proporcionada por el fiduciario BANRURAL, al 31 de diciembre de 2013, se procedió a hacer el análisis correspondiente, los resultados son los siguientes:

FIDEICOMISO CRÉDITO RURAL
SITUACION CONTABLE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013
(Cifras en Quetzales)

SITUACIÓN CONTABLE	CRÉDITOS	CAPITAL	%	INTERESES y MORA	TOTAL
Préstamos vigentes al día	199	24,161,530.50	46	311,333.57	24,472,864.07
Préstamos vigentes en mora	21	6,658,939.55	13	1,226,801.97	7,885,741.52
Préstamos vencidos en cobro administrativo	3149	19,632,432.25	38	91,709,170.00	111,341,602.25
Préstamos vencidos en cobro judicial	22	1,559,497.64	3	3,204,560.60	4,764,058.44
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS	3391	52,012,399.94	100	96,451,866.34	148,464,266.28
(-) Estimación por Valuación		25,618,063.48			
SALDO NETO CARTERA DE CRÉDITOS		26,394,336.48			

Fuente: Integración saldos de la cartera de créditos al 31 de diciembre de 2013 proporcionada por BANRURAL.

En la verificación de los créditos por estado contable, se encontró que dentro del rubro de préstamos vigentes al día se encuentra el préstamo número 30331936790 a cargo de la Federación de Cooperativas Agrícolas de Guatemala -FEDECOAG- por la cantidad de Q 10,000,000.00 otorgado el 9 de mayo de 2007, al 31 de diciembre de 2013 tiene un saldo de capital de Q 9,173,949.56, habiéndose hecho el último abono el 28 de mayo de 2009, por el atraso que reporta el préstamo debe ser clasificado como vigente en mora.

En el cuadro anterior se observa que los préstamos vigentes al día representan el 46%, sin embargo por lo descrito en párrafo anterior, el índice de vigentes al día se reduce al 29%, en consecuencia, la morosidad real de la cartera se estima alrededor del 71% del total de la cartera.



FIDEICOMISO CREDITO RURAL
INTEGRACIÓN DE PRESTAMOS POR GARANTÍA AL 31 DICIEMBRE DE 2013

(Cifras en Quetzales)

GARANTÍA	CRÉDITOS	VALOR	%
FIDUCIARIOS	229	2,964,757.49	6
HIPOTECARIO PRENDARIO FIDUCIARIO	4	3,596,657.96	7
HIPOTECARIOS	77	7,794,462.60	15
HIPOTECARIOS FIDUCIARIO	4	458,618.07	1
HIPOTECARIO PRENDARIO	47	3,675,149.97	7
PRENDARIOS	2153	14,457,748.09	28
PRENDARIO FIDUCIARIO	877	19,065,005.76	37
TOTALES	3391	52,012,399.94	100

Fuente: Integración de la cartera de créditos al 31 de diciembre de 2013 proporcionada BANRURAL.

En este cuadro se puede observar que los préstamos con garantía fiduciaria (6%), préstamos con garantía prendaria (28%) y préstamos con garantía prendaria-fiduciaria (37%), asciende en términos relativos al 71% del total de la cartera, por lo que se infiere que, por el tipo de garantía, es de dudosa recuperación.

FIDEICOMISO CRÉDITO RURAL
INTEGRACIÓN POR TASAS DE INTERÉS AL 31 DICIEMBRE DE 2013

(Cifras en Quetzales)

CANTIDAD	TASAS	CAPITAL	INTERESES	TOTAL	%
1	0%	9,173,949.56	-	9,173,949.56	6
2	7%	2,898,615.93	126,654.31	3,025,270.24	2
3341	10.50%	38,269,012.59	91,537,518.54	129,806,531.13	87
6	12.00%	983,345.38	33,329.54	1,016,674.92	1
2	13.00%	69,035.69	8,260.80	77,296.49	0
1	16.00%	127,566.94	529,465.53	657,032.47	0
1	21.00%	184,098.89	833,939.83	1,018,038.72	1
1	23.00%	22,800.00	471,060.11	493,860.11	0
36	32.00%	283,974.96	2,913,580.54	3,197,555.50	2
3391	TOTALES	52,012,399.94	96,453,809.20	148,466,209.14	100

Fuente: Integración de cartera crediticia proporcionada por BANRURAL.

En el cuadro anterior se observa que hay un préstamo con tasa cero por ciento "0%" el cual se identifica con el número 30331936790 a cargo de la Federación de Cooperativas Agrícolas de Guatemala -FEDECOAG- concedido por la cantidad de Q 10,000,000.00 el 9 de mayo de 2007, al 31 de diciembre de 2013 tiene un saldo de capital de Q 9,173,949.56. La tasa cero por ciento "0%" fue autorizada mediante el oficio remitido al fiduciario número Of.DM-001-2009 de fecha 5 de



enero de 2009, suscrito por el Ministro de Agricultura ganadería y Alimentación, en el oficio se instruyó al fiduciario la conveniencia de una renegociación la deuda otorgada con fondos del fideicomiso "Crédito Rural" en cuanto al plazo y las condiciones que permitan realizar la misma.

Por otra parte existen 39 créditos con tasas de interés del 16%,21%,23% y 32% con saldo de capital por Q 618,440.79, los cuales han generado intereses por cobrar por Q 4,748,046.01, se estima que las tasas de interés antes indicadas están fuera del mercado competitivo de créditos bancarios, con el consiguiente incremento injustificado de los intereses.

4. Productos Financieros por Cobrar

La cuenta productos financieros por cobrar se refiere a la acumulación de los intereses devengados por la cartera de créditos, pendientes de percibirse, el saldo por cobrar al 31 de diciembre de 2013 asciende a Q 96,734,464.44, que está integrado por intereses de la cartera Q 45,741,914.99, recargos por mora de intereses Q 50,687,561.45, intereses atrasados por la venta de activos extraordinarios Q 304,988.00.

5. Cuentas por Cobrar

El saldo de las cuentas por cobrar esta conformado por gastos administrativos, costas judiciales y otros gastos que se han originado por juicios a usuarios por incumplimiento en el pago de sus préstamos. Estos gastos se regularizan cuando la garantía se adjudica al fideicomiso como activo extraordinario.

6. Activos Extraordinarios

La cuenta de activos extraordinarios registra los bienes inmuebles que se adjudicaron al fideicomiso, por los procesos en contra de los usuarios de préstamos hipotecarios que incumplieron con el pago de su obligación crediticia, a continuación se presenta la integración referida al 31 de diciembre de 2013.

(Cifras en Quetzales)

No.	DESCRIPCION DEL INMUEBLE	UBICACIÓN	ADJUDICADO	VALOR
1	80 áreas y 77.548 centiáreas	Finca Sabana Orón, municipio de Santa María de Jesús, Sacatepéquez.	20/06/2002	16,815.61
2	Dos terrenos de 606.65 y 686.42 Mts.2.	2a. Av. 1a. Calle zona 2 Barrio Asunción, Tecpán, Chimaltenango.	12/12/1992	307,420.84
3	5 caballerías	Municipio de Gualán, Zacapa.	14/06/2002	772,319.92



	Erogaciones por aplicar		52,600.23
SALDO AL 31/12/2013			1,149,156.60

Fuente: Integración proporcionada por el fiduciario.

7. Inmuebles y Muebles

El saldo del rubro de activos fijos inmuebles y muebles, al al 31 de diciembre de 2013 asciende Q 2,557,847.69, el cual esta integrado por "Equipo de Telecomunicaciones" por Q 2,421,522.81 para uso del fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A., y "Edificio Mejoras" por Q 136,324.88 por trabajos realizados en las instalaciones de la Dirección de Financiamiento Externo y Fideicomisos del Ministerio de Finanzas Públicas, actualmente Dirección de Crédito Público del Ministerio de Finanzas Públicas, en concepto de apoyo logístico autorizado por la cláusula octava de la escritura de constitución del fideicomiso y modificado por la escritura número 861 del 19 de diciembre de 2002, sobre los cuales se aplica depreciación anual, la cual al 31 de diciembre de 2013 asciende a Q 143,869.11.

8. Cargos Diferidos

La cuenta de cargos diferidos asciende al 31 de diciembre de 2013 refleja valor de Q 6,911,884.65, valor que está integrado por anticipos concedidos a la empresa Columbus Networks Servicios de Guatemala, por la adquisición de equipo de teléfonos y licencias. Los anticipos fueron concedidos el 31/01/2013, 31/07/2013, y 26/10/2013.

9. Patrimonio Fideicometido

El patrimonio fideicometido está integrado por los recursos monetarios transferidos al fiduciario provenientes de saldos de activos y pasivos y capital de varios fideicomisos que fueron declarados en extinción, que en su inicio fueron constituidos con fondos de la Agencia Para el Desarrollo Internacional -AID-y aportaciones del Estado de Guatemala. El movimiento al 31 de diciembre de 2013 se detalla a continuación:

INTEGRACION DEL PATRIMONIO FIDEICOMETIDO (Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
Aportes Autorizados al Fiduciario:		172,463,475.49
Aportación AID	53,331,968.89	
Aportación Gobierno de Guatemala	7,336,447.57	
Aportación Convenio No. 520-0425,10	15,493,060.00	



Aportación Convenio No. 520-0426	23,239,620.00	
Aportación Convenio No. 520-0432	15,493,080.00	
Aportación por Dividendos	<u>57,569,279.03</u>	
(-) Aportes Pendientes de Recibir :		(37,997,907.92)
Aportación AID	2,498,454.21	
Aportación Gobierno de Guatemala	1,685,392.71	
Aportación Convenio No. 520-0425.10	13,511,525.00	
Aportación Convenio No. 520-0426	19,902,881.00	
Aportación Convenio No. 520-0432	<u>399,655.00</u>	
Otros Aportes, Utilidades por Aplicar		29,425,627.90
(-) Capital Devuelto al Fideicomitente		(108,213,158.84)
Patrimonio aportado		55,498,036.63
Reservas de capital		3,803,721.39
Utilidad del Ejercicio 2013		<u>1,016,094.87</u>
TOTAL PATRIMONIO FIDEICOMETIDO		60,317,852.89

Fuente: Balance General e integración proporcionada por el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A.

10. Otras Cuentas Acreedoras

La cuenta "Otras Cuentas Acreedoras" al 31 de diciembre reporta un saldo de Q 97,385,337.99, esta cuenta es recíproca a la cuenta de "Productos Financieros por cobrar" en lo que respecta a intereses y mora de préstamos e intereses por venta de activos extraordinarios, se regulariza con el cobro efectivo de los intereses.

11. Ingresos-Producto

Los productos devengados por el fideicomiso están constituidos por los ingresos efectivamente percibidos, al 31 de diciembre de 2013 el ingreso ascendió a Q 3,834,580.52 y están integrados por intereses ingresos-producto del fideicomiso están integrados por intereses sobre préstamos Q 1,911,829.17, intereses de las inversiones en certificados de depósito a plazo Q 1,697,192.34 e intereses de ahorro y otros Q 225,559.01.

12. Gastos

Los gastos del fideicomiso al 31 de diciembre de 2013 ascendieron a Q 2,811,589.15, integrados por la comisión pagada al fiduciario por administración del fideicomiso Q 1,060,663.23, depreciaciones y otros Q 56,286.09 y cargo por cuentas incobrables Q 1,694,639.83. El fiduciario calcula su comisión con base en la cláusula decimatercera de la escritura de constitución, 4 puntos de la tasa de interés y recargos por mora por préstamos otorgados a intermediarias financieras



y 8 puntos de la tasa de interés y recargos por mora por préstamos otorgados a personas individuales.

13. 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, etc. En términos generales los resultados se consideran razonables.

14. Sesiones del Comité de Crédito

El Reglamento para la Concesión de Préstamos del fideicomiso, estipula en el artículo 30. Sesiones y quórum, que el Comité de Técnico del Fideicomiso, se reunirá como máximo dos veces al año, en las fechas y lugar determinado de mutuo acuerdo por sus representantes. Sin embargo se podrá convocar a sesiones extraordinarias que se consideran necesarias. En el año 2013 las sesiones celebradas fueron las siguientes:

ACTA No.	FECHA SESION	CLASE	AGENDA
01-2013	19/12/2013	Ordinaria	1. Estado general de la cartera de créditos, 2) Inversiones realizadas y disponibilidades del año 2013, 3) Información sobre la última versión del reglamento para la concesión de créditos con recursos del fideicomiso, 4) Proponer la modificación del reglamento del crédito vigente del fideicomiso 5) Activación y apoyo en la concesión de créditos en agencias de Banrural, 6) Propuesta de la reactivación de gestión de cobranza y la valuación de la cartera del fideicomiso con técnicos de Banrural y técnicos del Maga.
02-2013	22/11/2013	Ordinaria	1) Seguimiento a los puntos del acta 1-2013; 1) Activación y apoyo a la concesión de créditos en agencias de Banrural 2) Propuesta de reactivación de cobranza y valuación de la cartera de manera conjunta con técnicos de Banrural y del Maga. Puntos varios: A) Cumplimiento de normativa que se tiene en base a las auditorías B) Propuesto de modificación del reglamento del fideicomiso.

Fuente: Copias de actas.

15. Registro Tributario Unificado -RTU-

El Fideicomiso está inscrito en la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-, con el número de identificación tributaria 1762871-7, en la constancia de inscripción de fecha 13 de marzo de 2014, se especifica que el fideicomiso está únicamente afiliado al Impuesto al Valor Agregado -IVA-, en el Régimen General, sin embargo, fue presentada la declaración del Impuesto Sobre la Renta correspondiente al año 2013, en el formulario número 12015623305, con monto a pagar "0".



16. Plan Operativo Anual -POA-

Para el desarrollo de sus actividades el fideicomiso "Crédito Rural" elaboró el Plan Operativo Anual para el año 2013, en cumplimiento a lo establecido por la escritura de constitución del fideicomiso, el cual se basa principalmente en aplicar las política general de asistencia crediticia de acuerdo con los requisitos establecidos en por el reglamentos respectivo.

nh
G
K



Q

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

Falta de pago de renta del fiduciario por el uso de equipo adquirido con recursos del fideicomiso

Condición

El fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A., adquirió con fondos del fideicomiso "Crédito Rural" en el año 2013, equipo de procesamiento de datos y telecomunicaciones por un monto de Q 9,469,732.34 para su uso, sin embargo no se encontró evidencia del pago respectivo por concepto de renta.

Criterio

La escritura número 475 escritura de constitución del fideicomiso "Crédito Rural", en la cláusula OCTAVA se indica literalmente: " APOYO LOGISTICO: Se faculta al Banco Nacional de Desarrollo Agrícola -BANDESA-, para que de las disponibilidades del capital de este Fideicomiso, utilice la cantidad de hasta DIEZ MILLONES DE QUETZALES (Q.10,000,000.00) para financiar la compra de equipo de procesamiento de datos y telecomunicaciones para uso del Fiduciario...los bienes adquiridos con estas disponibilidades continuarán siendo parte del fideicomiso, asimismo, el Fiduciario pagará la renta por el uso de los mismos, convenida previamente con el Fideicomitente".

Causa

Falta de atención a las condiciones contractuales del fideicomiso.

Efecto

El fideicomiso no percibe los ingresos por concepto de renta por el uso de equipo comprado con sus recursos.

Recomendación

A la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA.

Que se gestione ante el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A., cumplir con el



pago de las rentas a que hace referencia el contrato del fideicomiso tomando en consideración las fechas de adquisición del equipo. Asimismo que se solicite un detalle pormenorizado del equipo adquirido con fondos del fideicomiso y registrar el valor de los bienes en el inventario de activos fijos.

Comentario de los Responsables

El fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A., remitió a la Unidad de Auditoría del MAGA, el oficio DF-1698-2014 del 25 de noviembre de 2014, en el cual se da respuesta al oficio UDAI-R-146-2014 del 29 de octubre de 2014, en cuanto al requerimiento de información solicitada respecto a las rentas pendientes de pago por el fiduciario, la respuesta recibida fue la siguiente; "Se adjunta detalle del equipo de telecomunicaciones y licencias adquirido con recursos del Fideicomiso, en cuanto al valor de la renta que paga el Fiduciario Banrural, esta se realiza de acuerdo a lo que se estableció en acta 001-97 de fecha 20/06/1997 suscrita entre el Fideicomitente y el Fiduciario, en la la cual se acordó que el pago deberá ser en forma anual y su monto será fijado con base en la inflación interanual que reporte el Banco de Guatemala".

Comentario de Auditoría

En vista de que en la respuesta de fecha 25 de noviembre de 2014, remitida por el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A., no se aportan las pruebas en cuanto a especificar el monto de las rentas pagadas al Fideicomiente por el uso del equipo adquirido con fondos del fideicomiso, las acciones para desvanecer el hallazgo se consideran en proceso, en tanto se obtenga la evidencia del ingreso de la primera renta anual a las disponibilidades del fideicomiso y el registro en la cuenta respectiva de activos fijos.

Hallazgo No.2

Falta de renegociación de la tasa de interés del préstamo concedido con tasa cero por ciento (0%).

Condición

En la integración de la cartera de créditos del fideicomiso "Crédito Rural", se encontró el préstamo número 30331936790 a cargo de la Federación de Cooperativas Agrícolas de Guatemala -FEDECOAG- otorgado por la cantidad de Q 10,000,000.00 el 9 de mayo de 2007, con destino a la intermediación financiera, al 31 de diciembre de 2013 muestra un saldo de capital de Q 9,173,949.56, el préstamo tiene autorizado la tasa cero por ciento (0%), por instrucciones del



Ministro de Agricultura Ganadería y Alimentación, a la fecha el fiduciario no ha renegociado con el prestatario las condiciones de pago de los intereses del préstamo.

Criterio

El oficio Of.DM-001-2009 del 5 de enero de 2009, remitido al Gerente General del Banco de Desarrollo Rural, S.A. por el Ministro de Agricultura Ganadería y Alimentación se le instruyó rebajar la tasa cero por ciento (0%) al préstamo a cargo de la Federación de Cooperativas Agrícolas de Guatemala -FEDECOAG-, asimismo, se instruyó proceder a "una renegociación de la deuda otorgada con fondos del fideicomiso Crédito Rural para lo cual el Fiduciario deberá negociar el plazo y las condiciones que permitan realizar la misma".

La escritura de constitución del fideicomiso en la cláusula sexta indica literalmente: DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LAS PARTES: "...B) DEL FIDUCIARIO 2) Obligaciones: a) Ejecutar todas las acciones que sean necesarias para la eficaz administración y conservación del patrimonio fideicometido; ...f) Ejercer control y supervisión sobre el uso y manejo de los fondos entregados a los Intermediarios Financieros y a los pequeños y medianos productores rurales en forma individual".

Causa

Falta de acciones del fiduciario con el fin de normalizar las condiciones del cobro de la tasa de interés aplicable al préstamo.

Efecto

No se devenga ni perciben los intereses por el préstamo otorgado al prestatario, en perjuicio financiero del fideicomiso.

Recomendación

A la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA

Coordinar con el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A., la posibilidad de evaluar si a la fecha, permanecen las condiciones sociales y económicas que justificaron conceder la tasa cero por ciento (0%) al préstamo, en su defecto, proceder a renegociar con el prestatario una tasa razonable de acuerdo con las condiciones actuales del mercado crediticio.

Comentario de los Responsables



No se obtuvo respuesta documentada con relación a este hallazgo, sin embargo, en la discusión del mismo, el representante de la Dirección, Proyectos y Fideicomisos, manifestó que era conveniente buscar información respecto a los motivos por los cuales se otorgó la tasa cero por ciento (0%) al préstamo antes indicado.

Comentario de Auditoría

Se confirma el hallazgo en tanto se brindan las explicaciones que justifiquen que el préstamo amerita permanecer con la tasa cero por ciento.

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

1. DE LA UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA

Se verificó el seguimiento a las recomendaciones relacionadas con los hallazgos contenidos en el Informe de la Unidad de Auditoría del MAGA número UDAI-091-2013 del 15 de diciembre de 2013, estableciéndose el resultado siguiente:

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

Detalle del hallazgo que se encuentra en proceso:

Hallazgo No. 1

"No se realizó auditoría externa a los estados financieros de los ejercicios fiscales 2011 y 2012, y auditoría de cartera en el ejercicio fiscal 2012".

Recomendación

Al Comité Técnico

"Por medio de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, girar instrucciones al



fiduciario (Banco de Desarrollo Rural S.A, -BANRURAL-) a efecto de suscribir el contrato respectivo con la firma de auditoría a la que se le adjudicó el evento promovido, para que se practiquen las auditorías externas a los estados financieros de los ejercicios fiscales 2011 y 2012, asimismo la auditoría de cartera del ejercicio fiscal 2012".

Acciones de la Administración

La Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos en el oficio DCPF-0994-2014 del 3 de noviembre de 2014, al cual se adjunto el cuestionario de control interno con las respuestas respectivas, en lo referente a la auditoría externa, se informa que "actualmente se está practicando auditoría del año 2012"

Situación actual: En proceso.

2. DE LA CONTRALORÍA GENERAL DE CUENTAS

La Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, en oficio DCPF-0842 del 22 de septiembre de 2014 informó que no existen auditorías de los años 2012 y 2013 emitidos por parte de la Contraloría General de Cuentas.

3. DE LA AUDITORÍA EXTERNA

Durante el desarrollo de la auditoría al fideicomiso "Crédito Rural" no se tuvo conocimiento de informes de auditorías realizadas por firmas de auditoría o auditores independientes.

4. 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..."

5. PLAZO PARA EL CUMPLIMIENTO DE RECOMENDACIONES

Se fija un plazo de quince (15) días hábiles para que los responsables de la entidad auditada informen a la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, de las acciones realizadas para el cumplimiento de las recomendaciones emitidas en el



presente informe.

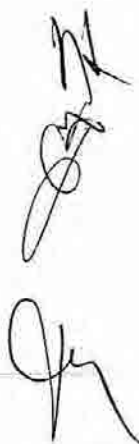
[Handwritten signature]



[Handwritten signature]

DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA

No.	Nombre	Cargo	Del	Al
1	ELMER ALBERTO LOPEZ RODRIGUEZ	MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACION	17/01/2013	31/12/2013
2	CARLOS ALFONSO ANZUETO DEL VALLE	VICEMINISTRO DE DESARROLLO ECONOMICO RURAL	17/01/2012	31/12/2012
3	INGRID ROXANA QUEVEDO DE ORTIZ	DIRECTORA DE COOPERACION, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS DEL MAGA	02/04/2012	31/12/2013



COMISION DE AUDITORIA



LUIS FELIPE HERRERA RUANO

Auditor



MANUEL FRANCISCO TRUJILLO MORALES

Supervisor



ERICK FRANCISCO CASTILLO CONTRERAS

Sub Director



MAMERTO CÉSAR COTTON

Director

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

