

OFICIO UDAI-O-560-2014

Guatemala, 18 de diciembre 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-081-2014, CUA 32634, correspondiente a la Auditoría Financiera al "Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-", correspondiente al período del 1 de noviembre 2012 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

Adjunto: Informe UDAI-081-2014 en 41 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)
Licda. Astrid Susette García-Salas Guzmán, Gerente General FONAGRO
Archivo

MCC/osm



Unidad de Auditoría Interna

MINISTERIO DE AGRICULTURA GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN
AUDITORIA INTERNA
CUA No.: 32634

AUDITORIA FINANCIERA
FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACION
Y MODERNIZACION DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA-FONAGRO
DEL 01 DE NOVIEMBRE DE 2012 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

INFORME No. UDAI-081-2014

GUATEMALA, DICIEMBRE DE 2014

INDICE

ANTECEDENTES	1
OBJETIVOS	4
GENERALES	4
ESPECIFICOS	4
ALCANCE	5
INFORMACION EXAMINADA	6
NOTAS A LA INFORMACION EXAMINADA	9
HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS LEGALES	16
COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES	20
DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA	25
COMISION DE AUDITORIA	26
ANEXOS	27



ANTECEDENTES

El Acuerdo Gubernativo 338-2010 del 19 de noviembre 2010 contiene el Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, el cual en el artículo 2, establece que le corresponde al Ministerio atender los asuntos concernientes al régimen jurídico que rige la producción agrícola, pecuaria e hidrobiológica, así como aquellas que 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 las atribuciones establecidas en el artículo 21, se encuentran las siguientes:

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

El Estado de Guatemala, con base en lo establecido en el Acuerdo Gubernativo número 133-94 del 30 de marzo de 1994, constituyó a través del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, el fideicomiso denominado Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-, por un monto de Q.1,500,000,000.00, con recursos provenientes del Presupuesto de Ingresos y Egresos del Estado asignados al Ministerio de Agricultura Ganadería y Alimentación -MAGA-, así como de aportes nacionales de organismos internacionales y cualquier otro recurso obtenido a título legal que cumpla con los objetivos del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-, según escritura No. 278 de fecha 03 de octubre de 1994, modificada por Escrituras públicas números 308 del 04 de agosto de 1995; 48 de fecha 03 de febrero de 1999, 232 del 08 de abril de 2003; 254 del 23 de septiembre de 2004 y 144 del 30 de septiembre de 2013.



Capital Fideicometido

El capital fideicometido, fue aumentado de la forma siguiente:

DESCRIPCIÓN	MONTO (Q)
Escritura de constitución No. 278 03.10.1994	10,000,000.00
Escritura de modificación No. 308 04.08.1995	50,000,000.00
Escritura de modificación No. 48 03.02.1999	500,000,000.00
Escritura de modificación No. 144 30.09.2013	1,500,000,000.00

Elementos personales

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

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

Fideicomisario: El Estado de la República de Guatemala.

Consejo Directivo

Durante el año 2013, el consejo directivo se encontraba integrado así:

No.	Descripción
1	Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-
2	Viceministro de Desarrollo Económico Rural, del MAGA
3	Viceministro de Sanidad Agropecuaria y Regulaciones del MAGA
4	Representante del Sector Cooperativo ante el Consejo Directivo del FONAGRO
5	Representante del Comité Bilateral de Mujeres Rurales ante el Consejo Directivo del FONAGRO
6	Secretario del Consejo Directivo del FONAGRO

Fuente: Datos proporcionados por FONAGRO

Plazo y vencimiento

La escritura de constitución del Fideicomiso número 278 del 03 de octubre de 1994, establece en la cláusula OCTAVA: PLAZO: que el plazo será de 10 años, sin embargo de conformidad con la escritura de modificación número 254 de fecha 23 de septiembre de 2004, el plazo se amplió a 15 años, contados a partir de la fecha de legalización de la ampliación de la escritura pública de constitución, por lo que su vencimiento es el 02 de octubre de 2019.



Fines del Fideicomiso

En la escritura pública de modificación número 144 del 30 de septiembre de 2013, en la cláusula CUARTA, establece que los objetivos del Fideicomiso son:

- a) Apoyar financiera y técnicamente a las organizaciones legalmente constituidas, a los comités institucionales, bilaterales y grupos subsectoriales de trabajo para su desarrollo y consolidación, el cual será en forma directa a dichas organizaciones y se formalizará de acuerdo al procedimiento que establezca el Reglamento para el Financiamiento de Proyectos con Recursos del Fideicomiso "FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-";
- b) Movilizar con flexibilidad y en forma oportuna los recursos financieros y técnicos del plan de inversiones del MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN;
- c) Desarrollar programas de preinversión de proyectos con el fin de evaluar su factibilidad;
- d) Contar con un mecanismo idóneo para administrar eficientemente los recursos financieros provenientes de organismos internacionales;
- e) Destinar los recursos financieros del fideicomiso denominado "FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-" para el financiamiento de proyectos productivos con carácter reembolsable y no reembolsable;
- f) Dar seguimiento y efectuar evaluaciones de los programas y proyectos que se financian con recursos del Fideicomiso a través de la Unidad Técnica de Seguimiento y Evaluación del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-; y
- g) Cubrir los gastos de administración y funcionamiento del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-.

Destino de los fondos fideicometidos:

En la escritura pública de modificación número 144 del 30 de septiembre de 2013, en la cláusula SÉPTIMA, establece que el destino de los fondos fideicometidos se destinarán para:

- a) Proporcionar asistencia crediticia para el financiamiento de proyectos productivos con carácter reembolsable que sean presentados por las organizaciones del sector agropecuario, forestal e hidrobiológico, legalmente constituidas, previa consideración y aprobación del Consejo Directivo del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-;



- b) Apoyar financieramente a las organizaciones del sector, indicadas en la literal anterior, mediante el otorgamiento de recursos no reembolsables para desarrollar programas de preinversión de proyectos con el fin de evaluar su factibilidad y otras que de conformidad con los objetivos del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO- puedan apoyarse. Las actividades a financiarse, con carácter reembolsables, se regularán por las políticas, lineamientos y/o Reglamento para el financiamiento de proyectos con recursos del Fideicomiso "FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO- ; y
- c) Cubrir los gastos de administración y funcionamiento del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-, según presupuesto aprobado por el Consejo Directivo.

Con base en el artículo 33 del Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, nombramiento UDAI-066-2014 y CUA número 32634-1-2014, suscrito por el Auditor Interno, se realizó Auditoría Financiera al Fideicomiso "Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-".

OBJETIVOS

GENERALES

~~Evaluar y verificar que la administración de los recursos financieros asignados al~~ Fideicomiso "Fondo Nacional Para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-", se realiza bajo los principios de probidad, eficacia, eficiencia, transparencia, economía y equidad, asimismo verificar que los recursos financieros están utilizados específicamente en el fideicomiso para los cuales fueron asignados.

ESPECIFICOS

- Verificar la estructura organizacional del fideicomiso;
- Comprobar la adecuada administración de los recursos asignados al fideicomiso;
- 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 una muestra significativa de 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;
- Visitar algunos proyectos financiados con recursos del fideicomiso, con el objetivo de verificar que los fondos se están utilizando conforme los fines para los cuales fue creado el fideicomiso.
- Evaluación del control interno;
- Dar seguimiento a las recomendaciones emitidas en informes de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA;
- Dar seguimiento a recomendaciones emitidas por la Contraloría General de Cuentas; y
- Verificar la realización de Auditorías Externas y el seguimiento a las recomendaciones.

ALCANCE

Área Financiera

La Auditoría se efectuó por el período comprendido del 01 de noviembre 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, Unidad Ejecutora del Fideicomiso y la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, 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 del 18 al 21 de noviembre de 2014.

Área Técnica

Se verificaron 7 expedientes originales de créditos, de los cuales, el fideicomiso del FONAGRO, en 2 otorgó fondos reembolsables y en 5 otorgó fondos mixtos (reembolsable y no reembolsable).



Los expedientes son los siguientes:

No.	NOMBRE DEL BENEFICIARIO	NO. DE CRÉDITO	SALDO DE CAPITAL (FONDO REEMBOLSABLE) Q	FONDO NO REEMBOLSABLE Q
1	ASOCIACION DE DESARROLLO AGRICOLA TACTIQUENSE	7445119333	1,000,000.00	525,000.00
2	ASOCIACION DE CAMPESINOS FORESTALES BUENA VISTA -ADECAF-	7445124986	425,000.00	-
3	ASOCIACION DE PRODUCTORES DE EJOTE Y OTROS VEGETALES DE EXPORTACION	7445161721	3,209,245.00	543,175.00
4	AGRICULTURA Y GANADERIA	7445165103	407,447.62	904,187.78
5	ASOCIACION DE DESARROLLO INTEGRAL MAYA KICHE ADIMIK	7033502357	1,890,000.00	300,000.00
6	ASOCIACION DESARROLLO INTEGRAL COMUNITARIO	7445060039	1,350,000.00	300,000.00
7	COOPERATIVA INTEGRAL AGRICOLA KAMOLON KI KUSAMUJ R.L.	7033992042	514,466.00	-

Fuente: Datos obtenidos de la integración de la cartera y de la revisión de expedientes originales.

INFORMACION EXAMINADA

Durante la evaluación de la Auditoría del Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-, al 31 de diciembre de 2013, se analizaron y evaluaron los documentos legales de constitución del Fideicomiso, así como el cumplimiento de los reglamentos; 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 verificaron las conciliaciones bancarias; se revisaron y analizaron algunas pólizas contables para verificar el cumplimiento de los documentos de respaldo y el cálculo de las operaciones; se revisaron algunos expedientes de crédito para verificar el cumplimiento de los requisitos establecidos en los Reglamentos del fideicomiso, se verificó la estructura organizacional del fideicomiso, así como los rubros de combustible, caja chica, inventarios y almacén; se realizó corte de formas; se revisó la nómina del personal, con algunos contratos de prestación de servicios profesionales y técnicos, asimismo, se verificó el cumplimiento a recomendaciones detalladas en informes de auditorías practicadas con anterioridad.

Estados Financieros del Fideicomiso Fondo Nacional Para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-.

Los Estados Financieros del Fideicomiso Fondo Nacional Para la Reactivación y



Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO- se muestran en forma detallada en el **anexo I** del presente informe.

A continuación se presenta un resumen del Balance General y Estado de Resultados de los periodos 2012 y 2013.

- Balance General condensado del ejercicio fiscal 2012**

BALANCE GENERAL CONDENSADO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	MONTO	DESCRIPCIÓN	MONTO
ACTIVO		PASIVO	
Disponibilidades	2,870,406	Pasivo y otras cuentas acreedoras	71,410,825
Inversiones temporales	21,085,480	Capital pagado	45,220,690
Cartera de créditos	37,728,593	Reservas	17,095,554
Productos financieros por cobrar	71,184,721	Resultados por aplicar	1,787,212
Cuentas por cobrar	4,817	Productos trasladados	-1,689,190
		Resultados del ejercicio	-951,074
TOTAL ACTIVO	132,874,017	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	132,874,017

Fuente: Elaboración propia con datos del Balance General Condensado, proporcionado por el Fiduciario (BANRURAL) al 31.12.2012

- Balance General condensado del ejercicio fiscal 2013**

BALANCE GENERAL CONDENSADO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	MONTO	DESCRIPCIÓN	MONTO
ACTIVO		PASIVO	
Disponibilidades	7,462,593	Otras cuentas acreedoras	81,284,453
Inversiones temporales	7,000,000	Capital pagado	41,060,202
Cartera de créditos	42,558,580	Reservas	17,095,554
Productos financieros por cobrar	81,284,453	Resultados por aplicar	836,138
Cuentas por cobrar	4,817	Productos trasladados	-1,689,190
		Resultados del ejercicio	-276,714
TOTAL ACTIVO	138,310,443	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	138,310,443

Fuente: Elaboración propia con datos del Balance General Condensado, proporcionado por el Fiduciario (BANRURAL) al 31.12.2013



• Estado de Resultados del Ejercicio Fiscal 2012

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCION		MONTO
	Productos del ejercicio	4,011,340
(-)	Gastos de operación	(4,962,413)
	Resultado del ejercicio (Pérdida Bruta)	(951,074)
(-)	Impuesto Sobre la Renta	0
	PÉRDIDA NETA DEL EJERCICIO 2012	(951,074)

Fuente: Elaboración propia con datos del Estado de Resultados Condensado, proporcionado por el Fiduciario (BANRURAL), al 31.12.2012

• Estado de Resultados del Ejercicio Fiscal 2013

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCION		MONTO
	Productos del ejercicio	1,733,526
(-)	Gastos de operación	(2,015,886)
	Resultado del ejercicio	(282,360)
(+/-)	Otros Gastos y Productos	5,846
(=)	PÉRDIDA BRUTA	(276,714)
(-)	Impuesto Sobre la Renta	0
	PÉRDIDA NETA DEL EJERCICIO 2013	(276,714)

Fuente: Elaboración propia con datos del Estado de Resultados Condensado, proporcionado por el Fiduciario (BANRURAL), al 31.12.2013

Las Notas a los Estados Financieros del Fideicomiso Fondo Nacional Para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO- se muestran en forma detallada en el **anexo II** del presente informe.



NOTAS A LA INFORMACION EXAMINADA**1. Estructura del Control Interno**

Se evaluó la estructura de control interno, mediante cuestionarios dirigidos a la Coordinadora de Auditoría Interna y al Fiduciario, Banco de Desarrollo Rural, S.A., relacionados con la ejecución y administración del fideicomiso y de las áreas de caja chica, almacén, inventarios, nómina del personal, presupuesto y auditoría interna.

2. Ejecución presupuestaria

Según reporte del Sistema de Contabilidad Integrada (SICOIN) R00804489.rpt, la ejecución presupuestaria de FONAGRO, durante el ejercicio fiscal 2013, fue de 58%, la cual se considera baja, el detalle es el siguiente:

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA 2013

(Cantidades en Quetzales)

Descripción	VIGENTE	EJECUTADO	%	NO EJECUTADO	%
TOTALES	Q 34,298,904.00	Q 19,984,879.55	58%	Q 14,314,024.45	42%

3. Fondo de funcionamiento

El Reglamento para la administración y manejo de fondos de funcionamiento del Fideicomiso FONAGRO, establece que los recursos destinados al funcionamiento del fideicomiso "Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-", serán de naturaleza no reembolsables en su totalidad, éstos fondos se encuentran depositados en el Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL-, en la cuenta monetaria número 3-013-06810-5 con el nombre de "FONAGRO FUNCIONAMIENTO". En esta cuenta el Fiduciario, deberá de acreditar los fondos anualmente asignados y aprobados por el Consejo Directivo para cubrir los gastos de funcionamiento de la Unidad Operativa del FONAGRO.

El monto del fondo de funcionamiento para el año 2012 fue de ocho millones de quetzales (Q8,000,000.00) y para el año 2013, de doce millones de quetzales (Q12,000,000.00), 50% más en relación al monto del año 2012.



• Arqueo al Fondo de Caja Chica

El Reglamento para la administración y manejo de fondos de funcionamiento del Fideicomiso FONAGRO, establece que se deberá de constituirse un fondo de caja chica, por medio del cual se cubran todos aquellos gastos menores que se generen derivados del funcionamiento de la unidad operativa del fideicomiso FONAGRO. El monto será determinado y autorizado por la Gerencia General, conforme las necesidades operativas que se presenten, el fondo asignado para el año 2013 es de ocho mil quetzales (Q8,000.00), el cual es reintegrado según liquidaciones que presenta el encargado a la UDAI del FONAGRO. El control del fondo de caja chica se encuentra bajo la responsabilidad del Señor Byron Argelio Vásquez Díaz, contador del FONAGRO.

El arqueo al fondo de caja chica se realizó el 09 de octubre de 2014, obteniendo un resultado satisfactorio, el detalle es el siguiente:

ARQUEO DE VALORES AL CAJA CHICA (efectivo)

(al 09 de octubre de 2014)

DESCRIPCIÓN	VALORES (Q.)	
FONDO ASIGNADO		8,000.00
INTEGRACION DEL FONDO		
Efectivo	2,777.45	
Total saldo en efectivo	2,777.45	
(+) facturas pendientes de elaborar liquidación	114.50	
(+) Liquidación pendiente de reintegro	5,108.05	
SUMAS IGUALES	Q 8,000.00	Q 8,000.00

Fuente: Elaboración propia con datos proporcionados por el encargado del fondo de caja chica al 09.10.2014

4. Corte de formas

De acuerdo al corte de formas efectuado, se determinó la razonabilidad de la existencia física de los documentos oficiales utilizados al 09 de octubre de 2014, siendo los siguientes:

CORTE DE FORMAS AL 09-10-2014

DESCRIPCIÓN	REALIZADOS		CANTIDAD	EXISTENCIAS		CANTIDAD
	Del	Al		Del	Al	
Formularios de viático						
Viático nombramiento de comisión	1001	1067	67	1068	2000	933
Viático anticipo	1	918	918	919	1500	582
Viático constancia	1001	1041	41	1042	2000	959
Viático liquidación	1001	1080	80	1081	2000	920
Cheque Voucher	1581	1821	241	1822	2580	759
Libros de actas						

Libro de actas (hojas movibles) Administración del fideicomiso	1	50	50	51	400	350
Libro de actas (hojas movibles) Consejo Directivo	2401	2484	84	2485	2900	418
Libro de actas (hojas movibles) Liquidación de Proyectos	1	421	421	422	600	179

Fuente: Elaboración propia con datos del corte de formas realizado en FONAGRO.

5. Fondo de combustible

El control y registros contables del fondo de combustible se realizan a través del libro autorizado por la Contraloría General de Cuentas con registro No. 045942 del 16 de junio de 2009, al momento de la intervención, el registro, control y custodia de los mismos está bajo la responsabilidad del Licenciado Fredy Leopoldo López Robles, Jefe Administrativo Financiero del FONAGRO.

Del arqueo realizado al fondo de combustible con fecha 09 de octubre de 2014, se determinó una existencia de Q36,600.00 en cupones de Q100.00 c/u.

6. Activos fijos

En el Reglamento para la administración y manejo de fondos de funcionamiento del Fideicomiso FONAGRO, establece en su artículo 29. Control de los Inventarios, lo siguiente: "El encargado de inventarios de la Unidad Administrativa Financiera, será quien tenga la responsabilidad del registro y control de los activos adquiridos con fondos del fideicomiso FONAGRO, quien cuatrimestralmente informará al departamento de inventarios del MAGA, para su traslado y registro de las altas y bajas al Sistema de Contabilidad Integrado del Estado -SICOIN- debidamente fiscalizado por la Auditoría Interna del FIDEICOMISO"

El control y registros contables de los activos fijos se realizan en el libro de hojas movibles autorizado por la Contraloría General de Cuentas con registro L2 22907 de fecha 24 de octubre de 2013, asimismo, se constató que en la Unidad Operativa del FONAGRO, se tienen tarjetas de responsabilidad debidamente autorizadas por el ente fiscalizador. La custodia y registro de las operaciones de Activos Fijos se encuentran bajo la responsabilidad del señor Artemio Abraham Rodas López.

Al momento de la intervención se observó que el libro de inventario de activos fijos, refleja al 31 de diciembre de 2013, un saldo de Q 416,843.86.

Los 6 vehículos para uso del FONAGRO, suman la cantidad de Q894,000.00 y se encuentran asegurados con las aseguradoras siguientes:



- Seguros y Fianzas el Roble, póliza número 91-4045551, endoso número 141397, con vigencia del 06 de enero de 2014 al 06 de enero de 2015.
- Seguros Universales, póliza número 02 02 01 165123/0, con vigencia del 01 de enero al 31 de diciembre del año 2014.

7. Almacén

El registro y control de los ingresos y egresos al almacén se encuentran bajo la responsabilidad de la señora Mirna Asencio González, asistente administrativa del FONAGRO, como parte de la revisión efectuada al área de almacén, se efectuó inventario físico selectivo a suministros resguardados en esa área, con fecha 22 de octubre de 2014.

8. Prueba de nómina del personal

Se realizó la prueba de nómina del personal, estableciendo que existen 45 personas laborando en la Unidad Operativa del FONAGRO, los contratos de prestación de servicios técnicos y profesionales son suscritos entre el fideicomiso "FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO- y la persona contratada. El 17 de octubre de 2014, se tomó asistencia del personal, obteniendo un resultado satisfactorio.

9. Cartera de Créditos.

Es importante hacer la aclaración referente a la integración de la cartera, la cual se clasifica de acuerdo a los siguientes términos:

FIFONAREEM: Recursos Reembolsables asignados a organizaciones, vinculadas al sector agropecuario organizado en calidad de préstamo, con una tasa de interés y un plazo (cooperativas, federaciones, asociaciones, fundaciones y ONG's).

FIGRANOS I, II y II: Recursos Reembolsables asignados a productores individuales de granos básicos, con el propósito de fortalecer la seguridad alimentaria a nivel nacional.

FIFONMITCH: Recursos Reembolsables asignados a productores individuales, con el propósito de apoyar a los productores que sufrieron daños con el paso del huracán MITCH del 22 de octubre al 5 de noviembre de 1998.



Según los términos anteriormente descritos, la cartera de créditos del fideicomiso al 31 de diciembre, se encuentra integrada así:

Producto	Créditos	%
FIFONAREEM	73	8%
FIFONMITCH	330	37%
FIGRANOS3	310	34%
FIGRANOSBA	188	21%
TOTAL	899	100%

Fuente: Datos proporcionados por FONAGRO.

Asimismo, se analizó la cartera de créditos al 31 de diciembre de 2013, en cuanto al estado en que se encuentran los créditos, tasa de interés y garantías, obteniendo el siguiente resultado:

- Análisis de la cartera por el estado de los créditos**

ANÁLISIS DE LA CARTERA POR ESTADO

(Cifras en quetzales)

Estado	Créditos	%	Monto	Saldo Capital	%	Capital Vencido	% de morosidad	Capital Vigente
ADMINISTRATIVO	856	95%	41,947,375.77	31,761,290.69	49%	31,761,089.38	100%	201.31
EN MORA	8	1%	12,554,065.71	9,014,713.43	14%	3,577,768.32	40%	5,436,945.11
JUDICIAL	24	3%	13,786,258.32	12,967,730.39	20%	12,967,730.39	100%	-
VIGENTE	11	1%	17,472,045.12	11,656,511.12	18%	-	0%	11,656,511.12
TOTAL	899	100%	85,759,744.92	65,400,245.63	100%	48,306,588.09	74%	17,093,657.54

Fuente: Datos proporcionados por FONAGRO.

Como se observa, el porcentaje más alto en cuanto a los créditos otorgados se concentra en los créditos en proceso administrativo, con 856 créditos otorgados con un monto de Q31,761,290.69, que representa el 49%, sobre el total del saldo de capital.



- **Análisis de la cartera de créditos por tasa de interés:**

ANÁLISIS DE LA CARTERA POR TASA DE INTERÉS

(Cifras en quetzales)

Tasa de Interés	Créditos	Monto	Saldo Capital	Capital Vencido	% de morosidad	Saldo Intereses y mora
0.0%	2	3,442,471.74	2,770,205.05	2,770,205.05	100%	-
3.5%	1	6,800,000.00	2,718,000.00	-	0%	80,013.41
6%	1	1,329,940.00	1,279,940.00	1,279,940.00	100%	861,617.92
7%	1	400,000.00	353,125.00	353,125.00	100%	712,353.02
7.5%	5	8,800,000.00	5,642,817.82	2,487,500.00	44%	1,707,557.13
8%	5	7,074,845.89	4,316,594.66	4,316,594.66	100%	4,975,397.62
10.5%	884	57,912,487.29	48,319,563.10	37,099,223.38	77%	72,943,263.20
TOTALES	899	85,759,744.92	65,400,245.63	48,306,588.09	74%	81,280,202.30

Fuente: Datos proporcionados por FONAGRO.

Como se puede observar, el mayor número de créditos otorgados se encuentra con una tasa de interés del 10.5%, de los cuales tienen un porcentaje de morosidad de 77%, en cuanto al saldo de capital. Asimismo, se observa que los créditos otorgados con tasas del 0.0%, 6%, 7% y 8%, tienen 100% de morosidad en cuanto al saldo de capital.

- **Análisis de la cartera de créditos por la garantía:**

ANÁLISIS DE LA CARTERA POR GARANTÍA

(Cifras en quetzales)

Garantía	Créditos	%	Monto	Saldo Capital	Capital Vencido	% de morosidad	Saldo Intereses y mora
FIDUCIARIOS	47	5%	29,322,138.89	21,885,371.11	18,683,678.89	86%	25,177,953.01
HIPOTECARIOS	5	1%	3,707,812.50	2,211,069.14	78,790.64	4%	388,692.04
HIPOTECARIOS-FIDUCIARIOS	2	0%	907,447.62	832,447.62	-	0%	40,695.56
HIPOTECARIOS-PRENDARIOS	2	0%	426,140.71	426,140.71	228,070.36	54%	252,127.02
PRENDARIOS	703	78%	37,069,449.62	28,659,601.71	23,397,522.86	82%	44,892,234.64
PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	140	16%	14,326,757.58	11,585,615.34	5,918,525.54	51%	10,530,500.03
TOTALES	899	100%	85,759,744.92	65,400,245.63	48,306,588.09	74%	81,280,202.30

Fuente: Datos proporcionados por FONAGRO.

En el análisis de la cartera de créditos, se observa que el mayor número de



créditos se encuentra con garantía prendaria, con 78% del total de los créditos otorgados con fondos del fideicomiso, así mismo, se observa el 82% de morosidad en cuanto al saldo de capital.

Handwritten signatures or initials on the right margin.



Handwritten signature or mark.

HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS LEGALES**Hallazgo No.1****Falta de cumplimiento a los requisitos para optar a los financiamientos de FONAGRO.****Condición**

Se observó el incumplimiento de requisitos para optar a financiamientos del Fideicomiso en casos de fondos no reembolsables y en casos de fondos entregados a las organizaciones beneficiarias directas, siendo los siguientes:

1. Casos de fondos reembolsables:

En los expedientes de los créditos números 7445124986 y 7033992042, con saldo de capital al 31.12.2013 de Q425,000.00 y Q514,466.00, respectivamente, no se localizaron referencias bancarias y comerciales, solvencia con el Fiduciario y solvencia con cualquier entidad financiera y documento donde acredite la capacidad de pago e historial crediticio.

2. Organizaciones beneficiarias directas:

En el expediente número 7033502357, con desembolso (fondo no reembolsable) de Q300,000.00, no se localizó la carta de solicitud dirigida al Gerente de FONAGRO y firmada por Junta Directiva o Representante Legal, recibo de ingresos autorizado por Contraloría General de Cuentas (63A) y la resolución favorable al proyecto, extendida por el Ministerio de Ambiente y Recursos Naturales (MARN).

En el expedientes número 7445161721, con desembolso (fondo no reembolsable) de Q543,175.00, no se encontró la resolución favorable al proyecto, extendida por el Ministerio de Ambiente y Recursos Naturales (MARN).

Criterio

El Reglamento para el financiamiento de proyectos con recursos del fideicomiso "FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-", en su artículo 8. establece los requisitos para optar a los financiamientos del FONAGRO.



Causa

Inobservancia de los requisitos establecidos para optar a los financiamientos, establecidos en el Reglamento para el financiamiento de proyectos con recursos del fideicomiso FONAGRO.

Efecto

En el otorgamiento de créditos y desembolsos de fondos no reembolsables, a los beneficiarios del Fideicomiso, no se cumple con el 100% de documentos establecidos en el reglamento del Fideicomiso.

Recomendación**Para la Gerencia General del FONAGRO.**

Girar instrucciones a donde corresponda para que se tomen medidas correctivas y preventivas en cuanto al incumplimiento de los requisitos establecidos para los financiamientos a otorgarse en un futuro, con fondos reembolsables, no reembolsables y mixtos.

Comentario de los Responsables

Según oficio FON-419-2014/ASGSG, del 11 de diciembre de 2014, La Licenciada Astrid S. García-Salas G., Gerente General de FONAGRO, indica literalmente lo siguiente:

"...La conformación y archivo de los expedientes de cada proyecto que se financia es responsabilidad de la unidad operativa del FONAGRO y estos obran en el archivo permanente de la institución; el fiduciario únicamente cuenta con copia de los convenios administrativos. Respecto a financiamientos con fondos reembolsables, el fiduciario suscribe la escritura respectiva con el beneficiario.

De acuerdo a lo argumentado por la auditora a cargo del examen de auditoría, la revisión de los expedientes de los proyectos se realizó en las instalaciones del fiduciario identificando falta de documentación en los expedientes de acuerdo a lo establecido en el Reglamento para el Financiamiento de proyectos con recursos del fideicomiso "Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-, sin embargo con base a lo establecido en los párrafos que anteceden los expedientes de cada proyecto obran en poder de la unidad operativa del FONAGRO en su archivo permanente.

Por lo antes expuesto adjunto se remite la información solicitada, la cual obra en



los respectivos expedientes de cada uno de los proyectos del FONAGRO.

1. Asociación de Campesinos Forestales Buena Vista -ADECAF-

Convenio Administrativo No. 11-2011

Nombre del proyecto: Crédito para el fortalecimiento de la producción agrícola, pecuaria y forestal de ADECAF

No. Crédito: 7445124986

Estados financieros

Se adjuntan estados financieros (balance general y estado de resultados de los años 2007, 2008 y 2009).

Estado Patrimonial

En la fecha en la que dicho proyecto fue aprobado los requisitos que se solicitaban a los proyectos se regían por lo que establecía el Reglamento de crédito del FONAGRO el cual se encontraba vigente en ese momento y dentro del cual no se contemplaba con requisito en el estado patrimonial.

Referencias Bancarias

No se encuentra en el expediente

2. Asociación de Desarrollo Integral Maya Kiché -ADIMK-

Convenio Administrativo No. 81-2006

Fortalecimiento a la mediana empresa de Totonicapán a través de bancos comunales

No. Crédito: 7033502357

Carta de solicitud

No se encuentra carta en el expediente

Proyecto

Se adjunta documento del proyecto

Cuentadancia

Se adjunta cuentadancia No. CGC-A5-0004-800-801-2007.

Recibo 63-A de la Contraloría General de Cuentas

Este proyecto fue aprobado en el año 2006 y este requisito se normó e implementó hasta el año 2009 de acuerdo a requerimientos realizados de forma verbal por la Unidad Financiera del MAGA.

Resolución del MARN:

Derivado al tipo de proyecto y a los destinos que fueron financiados no era



necesario el estudio de impacto ambiental. No se encontraba como requisito dentro del listado de FONAGRO.

3. Asociación de Productores de Ejote y Otros Vegetales de Exportación de Baja Verapaz.

Convenio Administrativo No. 015-2013

Producción de Ejote Francés de exportación con asistencia crediticia en el Depto. de Baja Verapaz

No. Crédito 7445161721

Carta de solicitud

Se adjunta copia de la carta de solicitud

Documento de Proyecto

Se adjunta documento de proyecto

Fotocopia de Cuentadancia

Se adjunta cuentadancia CGC-A5-0055-1500-1507-2013

Recibo 63-A Contraloría

Se adjuntan recibos de Contraloría 63-A2: No. 456501 y 456502

Resolución MARN

La resolución está en trámite

4. Asociación de Desarrollo Agrícola y Ganadero Potrerío Quezada

-ADEGAP-

Convenio Administrativo No. 18-2013.

Fortalecimiento de la seguridad alimentaria y la competitividad en la actividad avícola

No. Crédito: 7445165103

Carta de Solicitud

Se adjunta carta de solicitud

Documento de proyecto

Se adjunta documento

Cuentadancia

Se adjunta copia de la cuentadancia CGC-A5-0002-2200-2217-2013

Recibo 63-A2 Contraloría

Se adjuntan recibos de Contraloría No. 557801, 557802 y 557803.



Resolución del MARN:

Se adjunta copia de ingreso expediente No. EAI-002-2013

5. Cooperativa Kamolon Ki Kusamuj

Convenio Administrativo No. 9-2007

Producción de Ejote Francés con Productores Asociados a la Cooperativa Kamolon Ki San Martín Jilotepéque, Chimaltenango.

No. Crédito: 7033992042

Estados Financieros

Se adjunta el balance general de la cooperativa correspondiente a los años 2003-2005,

Estado patrimonial

En ese año 2007 no era requisito solicitado por FONAGRO

Referencias Bancarias

No se encuentra en el expediente..."

Comentario de Auditoría

Se confirma el hallazgo, debido a que no fueron presentados los documentos que se mencionan en la condición planteada en el presente hallazgo y no se adjunta la base legal que indique que el recibo 63-A y resolución del MARN no eran requisitos para optar a financiamientos del Fideicomiso.

COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES**1. De la Unidad de Auditoría Interna.**

En el informe anterior de Auditoría Interna UDAI-065-2013 se reportan 3 deficiencias, de las cuales no se obtuvo ninguna respuesta por parte de la Unidad Ejecutora del FONAGRO, en cuanto al cumplimiento de la misma, solicitado mediante oficio UDAI-R-122-2014, del 30 de septiembre de 2014, siendo las siguientes:

Situación de las recomendaciones	No.	%
Recomendaciones emitidas	3	100
Recomendaciones corregidas	1	33
Recomendaciones en proceso	0	0
Recomendaciones pendientes	2	67



Las recomendaciones pendientes son las siguientes:

**FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA
-FONAGRO-**

SEGUIMIENTO A INFORME DE LA UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA UDAI-065-2013

ALCANCE: DEL 01 DE JUNIO DE 2010 AL 31 DE OCTUBRE DE 2012

No.	Hallazgo	Recomendación	RESPONSABLE
Hallazgos de Deficiencias de Control Interno			
1	Convenios sin vigencia sin auditar y pendientes de liquidar.	Gire sus instrucciones por escrito a donde corresponda, a efecto que se nombre la comisión de liquidación de los convenios 057-2008 y 115-2007 que se encuentran vencidos y se realicen las auditorías correspondientes a los recursos financieros de los diferentes proyectos en los que el FONAGRO apoya.	Gerente General del FONAGRO
2	Incumplimiento a las recomendaciones contenidas en el Informe de Auditoría Interna No. UDAI -161-2010.	Gire instrucciones por escrito al Director de Auditoría Interna del FONAGRO, a efecto presente la documentación correspondiente, para el desvanecimiento de los hallazgos del Informe de Auditoría 161-2010.	Gerente General del FONAGRO

Fuente: Datos obtenidos del informe de Auditoría Interna del MAGA No. UDAI-065-2013.

2. De la Contraloría General de Cuentas.

Se dio seguimiento a las recomendaciones de la auditoría anterior practicada por la Contraloría General de Cuentas -CGC-, correspondiente al período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013, obteniendo el siguiente resultado:

Situación de las recomendaciones	No.	%
Recomendaciones emitidas	17	100
Recomendaciones corregidas	2	12
Recomendaciones en proceso	15	88
Recomendaciones pendientes	0	0

Las recomendaciones en proceso son las siguientes:



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA
-FONAGRO-

SEGUIMIENTO A INFORME DE LA CONTRALORÍA GENERAL DE CUENTAS

ALCANCE: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

No.	Hallazgo	Recomendación
Hallazgos relacionados con el Control Interno		
1	Expedientes incompletos	Que el Gerente General del FONAGRO, emita políticas administrativas para que se implementen procedimientos que permitan la conformación de los expedientes de obras desde el inicio del proceso de ejecución y se resguarden, siguiendo un orden lógico, de fácil acceso y consulta, de tal manera que facilite la rendición de cuentas.
Hallazgos relacionados con el Cumplimiento a Leyes y Regulaciones Aplicables (Area Financiera)		
1	Incumplimiento al objetivo del fideicomiso	Que el Gerente General como responsable del funcionamiento administrativo de FONAGRO, traslade para autorización del Consejo Directivo de forma separada e integrada los gastos de funcionamiento de la unidad operativa del Fideicomiso, de los proyectos de índole agropecuaria.
2	Gastos realizados sin disponibilidad presupuestaria	Que el Consejo Directivo y Gerente General de FONAGRO, soliciten al Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, que se incluya en el anteproyecto de presupuesto 2015 de la Unidad Administrativa Financiera UDAF, programa 13 Asistencia Financiera Rural y actividad 001 Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria, crédito presupuestario de los grupos de gasto para la regularización del funcionamiento de las operaciones con fondos del Fideicomiso.
3	Cartera de créditos incobrables	El Consejo Directivo del Fideicomiso FONAGRO, gire instrucciones a donde corresponda a efecto que en la concesión de nuevos créditos no se utilice la garantía prendaria.
4	Varios incumplimientos a la Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos	Que el Gerente General y financiero de FONAGRO verifiquen el registro de los, en SICOIN en la cuenta intereses percibidos por Q1,733,526.31 contable 1214 fondos en fideicomiso y enviar los reportes que establece el Decreto 30-2012 "Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos para el ejercicio fiscal 2013".
5	Contratos no enviados a la Contraloría General de Cuentas	Que el Gerente General de FONAGRO verifique que las unidades administrativas correspondientes cumplan con remitir fotocopia de los contratos suscritos en el plazo 30 días a partir de su aprobación.
6	Personal contratado temporalmente con funciones de naturaleza administrativa u operativa	Que el Consejo Directo de FONAGRO, no autorice contratación de personal por servicios técnicos y profesionales con funciones de dirección, decisión y manejo de fondos públicos.
7	Falta de publicación de los eventos en el portal de Guatecompras	El Gerente General, debe girar instrucciones a la Unidad Administrativa Financiera para que cumpla con publicar las adquisiciones con montos mayores a Q10,000.00, para dar cumplimiento al Reglamento para la Adquisición de Bienes y Servicios con Recursos del Fideicomiso "Fondo Nacional Para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-".
8	Cuentas por pagar no registradas	El Gerente General traslade de forma oportuna al Fiduciario, los reportes de Cuentas por Pagar (desembolsos pendientes de efectuar), para que realice los ajustes contables correspondientes en la contabilidad del fideicomiso para que se refleje la situación financiera con la razonabilidad pertinente.
9	Falta de presentación de cajas fiscales	El Gerente General debe verificar que la Unidad Administrativa Financiera realice la rendición de cuentas en los formatos y plazos establecidos por la Contraloría General de Cuentas.

10	Uso y manejo inadecuado de cuenta contable	El Fideicomitente debe girar instrucciones por escrito al fiduciario para que no utilice los fondos de disponibilidades en cuentas del giro normal de la entidad bancaria.
11	Deficiente registro en operaciones contables	El fideicomitente debe tomar las decisiones pertinentes en la autorización de los traslados a irrecuperable de los créditos valuados como tal, deberá autorizarlos para que el Fiduciario realice las operaciones contables.
12	Deficiente elaboración del Plan Operativo Anual	Que el Gerente General de FONAGRO, conjuntamente con el Despacho Ministerial y con las unidades administrativas que intervengan, planifiquen de forma objetiva y técnica la formulación de presupuesto para cada ejercicio fiscal.
13	Pago improcedente	Al Consejo Directivo que la aprobación de los gastos de funcionamiento del Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-, se le exija a la Gerencia General que presente la disponibilidad presupuestaria, de acuerdo a la Ley de Presupuesto General de Ingresos y Egresos para cada ejercicio fiscal y que se cumpla con lo establecido en el Manual para la administración de fondos públicos en fideicomiso.
14	Otorgamiento de beneficios a personal contratado temporalmente	Al Consejo Directivo que la aprobación de los gastos de funcionamiento del Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-, se le exija a la Gerencia General que presente la disponibilidad presupuestaria, de acuerdo a la Ley de Presupuesto General de Ingresos y Egresos para cada ejercicio fiscal y que se cumpla con lo establecido en el Manual para la administración de fondos públicos en fideicomiso.

Fuente: Datos obtenidos del informe de la Contraloría General de Cuentas, con alcance del 01 de enero al 31 de diciembre 2013.

3. De la Auditoría Externa

En el informe de Auditoría de Estados Financieros emitido por "Del Valle & Ortiz, CPA Consultores" al 31 de diciembre 2013, no se reportó ningún incumplimiento o deficiencia.

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..."



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 -UDAI- sobre las acciones realizadas para el cumplimiento de las recomendaciones emitidas en el presente informe.

C

J

J

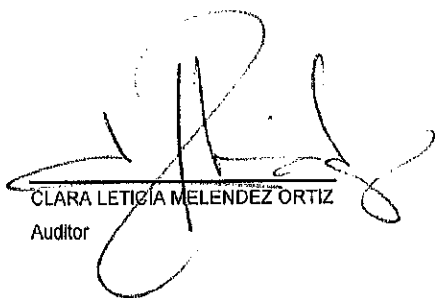


DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA

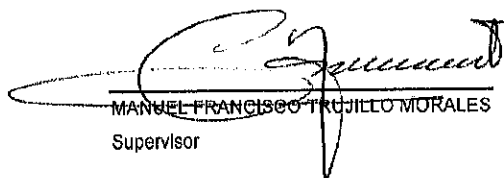
No.	Nombre	Cargo	Del	Al
1	INGRID ROXANA QUEVEDO DE ORTIZ	DIRECTORA DE COOPERACION, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS DEL MAGA	02/04/2012	31/12/2013
2	JOSE SEBASTIAN MARCUCCI RUIZ	VICEMINISTRO DE SANIDAD AGROPECUARIA Y REGULACIONES	13/01/2012	31/12/2014
3	JORGE AUGUSTO OLIVEROS GODOY	GERENTE GENERAL DE FONAGRO	02/07/2012	31/10/2013
4	CARLOS ALFONSO ANZUETO DEL VALLE	VICEMINISTRO DE DESARROLLO ECONOMICO RURAL	17/01/2012	31/12/2012



COMISION DE AUDITORIA



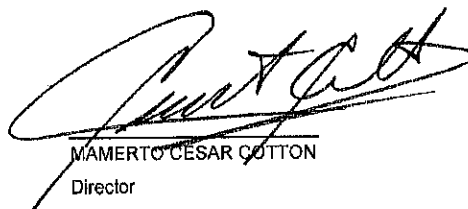
CLARA LETICIA MELENDEZ ORTIZ
Auditor



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



ANEXOS

ANEXO I -ESTADOS FINANCIEROS FIDEICOMISO FONAGRO (Balance General Condensado al 31 de diciembre 2012)

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

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	FO. A.	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	23,90,108.19	2,870,466.19		CUENTAS POR PAGAR	226,104.28	226,104.28	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		2,870,466.19					
INVERSIONES TEMPORALES	21,065,100.46	21,065,100.46		SUMA DEL PASIVO	226,104.28		
TÍTULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		21,065,100.46		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	71,164,720.86	71,164,720.86	
INTÉRSESES PAGADOS EN COMPAÑÍA DE VALORES		0.00					
SUMA		21,065,100.46		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	71,410,825.16		
(1) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN		0.00					
CARTERA DE CREDITOS	37,728,922.71	31,728,592.71		CAPITAL PAGADO	45,000,000.00	45,000,000.00	
VIGENTES		18,632,411.89		CAPITAL AUTORIZADO		500,000,000.00	
AL DIA		7,432,438.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (1)		24,210,804.70	
EN MORA		6,544,915.06		CAPITAL DE VUELTO AL FIDEICOMITENTE (1)		440,461,128.81	
VENCIDOS		44,816,698.01		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (1)		0.00	
EN PROCESO DE PROPIEDAD		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (1)		0.00	
EN CORRO ADMINISTRATIVO		21,048,681.62		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (1)		0.00	
EN CORRO JUDICIAL		12,987,739.30		OTROS APORTES		0,869,999.14	
SUMA		65,834,107.96		RESERVAS	17,095,554.10	17,095,554.10	
(1) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN		23,105,813.24		RESERVAS DE CAPITAL		17,095,554.10	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR CORRAR	71,104,720.86	71,104,720.86					
CUENTAS POR CORRAR	4,816.66	4,816.66		RESULTADOS POR APLICAR	1,787,211.81	1,787,211.81	
(1) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN		0.00		UTILIDADES POR APLICAR		13,286,872.92	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (1)		11,418,361.37	
				PRODUCTOS TRASLADADOS (2)	1,669,190.11	1,669,190.11	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE		1,669,190.11	
(1) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-651,078.65	-651,078.65	
MOVIBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	81,463,191.26		
(1) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	132,874,016.94		
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TÍTULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA DEL ACTIVO	132,874,016.94						

QUETZALERA 1 DE ENERO DE 2013
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONVENCIONES Y COMPROMISOS 1,900,000.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 36,853,196.74
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 1,451,281.24
CUENTAS DE REGISTRO 924.66
SUMA 38,015,410.03

AUDITOR INTERNO

CONSEJERO GENERAL

GERENTE GENERAL

ANEXO I-ESTADOS FINANCIEROS FIDEICOMISO FONAGRO (Balance General Condensado al 31 de diciembre 2013)

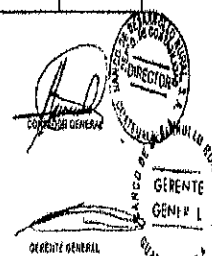
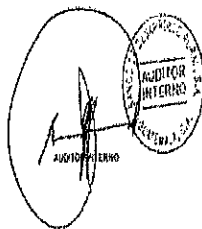
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
CONTABILIDAD-FIDEICOMISOSFIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA-FONAGRO
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MON. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MON. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
RESPONSABILIDADES	7,343,243.48	7,343,243.48		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		10,538.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		2,372,835.48		SUMA DEL PASIVO	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	7,000,000.00	7,000,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	83,218,432.10	83,218,432.10	
TÍTULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		7,000,000.00		SUMA DEL FONDO Y OTRAS CUENTAS AJENADAS	83,218,432.10		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	41,069,302.37	41,069,302.37	
SUMA		7,000,000.00		CAPITAL AUTOMENDADO		2,660,000,000.00	
(1) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN		0.00		ASIGNACIONES POR RECUPERAR (1)		944,210,344.70	
CARTERA DE CRÉDITOS	42,888,448.22	42,888,448.22		CAPITAL DEVUELTO AL TERCERCONITENTE (2)		674,837,524.37	
VIVIENTES		30,835,074.82		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (3)		0.00	
AL DO		93,300,363.52		CAPITAL ENTREGADO CONTRA OROS DE SERVICIOS (1)		0.00	
EN MONEDA		8,818,713.43		PRODUCCIONES TRANSFERIDAS AL FIDEICOMITENTE (1)		0.00	
VENIDOS		14,770,821.67		OTROS APORTE		10,310,593.44	
EN PROCESO DE PRODUCCIÓN		0.00		RESERVAS	17,244,584.10	17,244,584.10	
EN COMERCIO ADMINISTRATIVO		16,741,298.01		RESERVAS DE CAPITAL		17,244,584.10	
EN COMERCIO JUDICIAL		12,347,728.34		RESERVAS POR APLICAR	134,337.56	134,337.56	
SUMA		11,641,095.13		UTILIDADES POR APLICAR	12,363,872.30	12,363,872.30	
(2) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN		13,185,411.32		PERDIDAS POR APLICAR (1)		12,363,872.30	
PRODUCCIONES FINANCIERAS POR COBRAR	41,246,112.70	41,246,112.70		PRODUCTOS TRANSFERIDOS (1)	4,388,190.34	4,388,190.34	
CUENTAS POR COBRAR		4,818.66		PRODUCTOS TRANSFERIDOS AL FIDEICOMITENTE		4,388,190.34	
(3) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-275,713.06	-275,713.06	
DEBITOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVITE	82,805,589.31		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	134,310,435.11		
(4) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN		0.00					
INMUEBLES Y BIENES	0.00	0.00					
(5) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
REVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TÍTULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	134,310,435.11						

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2014
LUCHA Y FERIA

CUENTAS DE ORDEN DE REGISTRO

CONTROLES Y COMPROMISOS 1,411,356.00
 GARANTIAS CARTERA DE CRÉDITOS 42,811,152.35
 OTRAS CUENTAS DE ORDEN 1,412,263.25
 CUENTAS DE REGISTRO 300.00
 SUMA 45,635,220.60



Gerente General

Gerente General

Gerente General




ANEXO I -ESTADOS FINANCIEROS FIDEICOMISO FONAGRO (Estado de Resultados Condensado 2012)

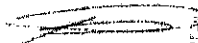
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
CONTABILIDAD -FIDEICOMISOS-


FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN
DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
(CIFRAS EN QUETZALES)

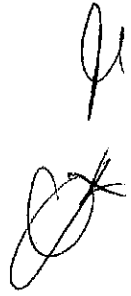
PRODUCTOS DEL EJERCICIO		4,011,339.77
INTERESES	4,011,339.77	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		4,062,413.42
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	1,657,606.67	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	357.50	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	5,600.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	3,298,849.25	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(951,073.65)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(951,073.65)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(951,073.65)

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2013


CONTADOR GENERAL


GERENTE GENERAL


AUDITOR INTERNO





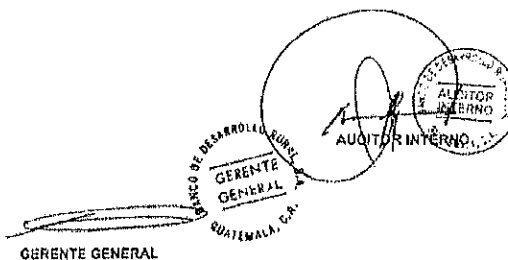
ANEXO I -ESTADOS FINANCIEROS FIDEICOMISO FONAGRO (Estado de Resultados Condensado 2013)

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
CONTABILIDAD FIDEICOMISOS

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN
DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		1,733,526.31
INTERESES	1,733,526.31	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		2,015,885.89
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	2,015,885.89	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(282,359.58)
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		5,645.72
PRODUCTOS	5,645.72	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(276,713.86)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(276,713.86)

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2014



[Handwritten signatures and initials]



ANEXO I -ESTADOS FINANCIEROS FIDEICOMISO FONAGRO (Estado de Flujo de Efectivo 2012)

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y
MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
(Cifras en Quetzales)


DESCRIPCIÓN	Valor	Total
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cobro por intereses	4,011,339.77	
Pago por comisiones	(1,657,606.67)	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo)		
--Ingreso por desinversión	291,4519.54	
Cartera de créditos:		
Ingreso por amortizaciones	16,797,971.45	
Egreso por desembolsos	(16,090,478.33)	
Otros ingresos y egresos (neto)	214,546.78	
Impuesto Sobre la Renta Pagado		
Flujo neto de efectivo por actividades de operación		6,190,292.54
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes:		
--Ingreso por desinversión	0.00	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		0.00
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Aportes de Fondos	8,500,000.00	
Capital Devuelto al Fideicomitente	(23,634,334.71)	
Otros Aportes	936,145.23	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		(14,198,189.48)
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		(8,007,896.94)
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo		10,878,303.13
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo		2,870,406.19

DESCRIPCIÓN	Valor	Total
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		
Efectivo (disponibilidades) al inicio del periodo	10,878,303.13	
Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento)	0.00	
Ganancia o pérdida por variación en valor de mercado de títulos-valores	0.00	
Efectivo y equivalentes al efectivo		10,878,303.13
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio		0.00
Efectivo y equivalentes al efectivo reexpresados		10,878,303.13

Guatemala, 01 de enero de 2013


CONTADOR GENERAL


GERENTE GENERAL


AUDITOR INTERNO

ANEXO I-ESTADOS FINANCIEROS FIDEICOMISO FONAGRO (Estado de Flujo de Efectivo 2013)


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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y
MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013
(Cifras en Quetzales)

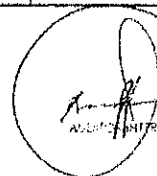
DESCRIPCIÓN	Valor	Total
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cobro por intereses	1,733,526.31	
Pago por comisiones	(2,015,885.89)	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo):		
Ingreso por desinversión	14,085,480.46	
Cartera de créditos:		
Ingreso por amortizaciones	2,926,511.47	
Egreso por desembolsos	(7,766,499.11)	
Otros ingresos y egresos (neto)	(220,458.56)	
Impuesto Sobre la Renta Pagado		
Flujo neto de efectivo por actividades de operación		8,752,674.68
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes:		
Ingreso por desinversión	0.00	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		0.00
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Aportes de Fondos	30,000,000.00	
Capital Devuelto al Fideicomitante	(34,376,385.71)	
Otros Aportes	215,898.30	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		(4,160,487.41)
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		4,592,187.27
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período		2,870,406.19
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período		7,462,593.46

DESCRIPCIÓN	Valor	Total
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		
Efectivo (disponibilidades) al inicio del período	2,870,406.19	
Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento)	0.00	
Ganancia o pérdida por variación en valor de mercado de títulos y valores	0.00	
Efectivo y equivalentes al efectivo		2,870,406.19
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio		0.00
Efectivo y equivalentes al efectivo reexpresados		2,870,406.19

Guatemala: 01 de enero del 2014


CONTADOR GENERAL


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


AUDITOR INTERNO
GUATEMALA, G.A.







ANEXO II - NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS FIDEICOMISO FONAGRO 2012

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA
ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

NOTA No. 1 Antecedentes y Operaciones:

El fideicomiso denominado FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO- fue constituido mediante Escritura Pública número doscientos setenta y ocho (278) autorizada en la ciudad de Guatemala el tres de octubre de mil novecientos noventa y cuatro y sus modificaciones.

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

Dentro de las actividades principales del fideicomiso, se establece que los recursos se destinarán para: a) proporcionar asistencia crediticia para el financiamiento de proyectos productivos con carácter reembolsable, que sean presentados por las organizaciones del sector agropecuario, hidrobiológico y forestal, legalmente constituidas, previa consideración y aprobación del Consejo Directivo del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-; b) apoyar financieramente a las organizaciones del sector, indicadas en la literal anterior, mediante el otorgamiento de recursos no reembolsables para desarrollar programas de preinversión de proyectos con el fin de evaluar su factibilidad, facilitar la ejecución de convenios con Organizaciones No Gubernamentales con vistas a la descentralización institucional y otras que de conformidad con los objetivos del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO- puedan apoyarse. Las actividades a financiarse, con fondos reembolsables, se regularán por las políticas, lineamientos y/o el Reglamento de Crédito específico.

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

El Fideicomiso se encuentra exento del Impuesto Sobre la Renta, de acuerdo a la Resolución SAT-GRC-DRG-ATGSR-2012-03-01-000417 de fecha veintitrés de marzo de dos mil doce.

NOTA No. 2 Unidad Monetaria:

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

NOTA No. 3 Principales Políticas y Prácticas Contables:**a) Sistema Contable:**

- Para la preparación y presentación de los estados financieros del fideicomiso, el fiduciario utiliza las Normas y Prácticas de Contabilidad Generalmente Aceptadas, disposiciones emitidas por la Junta Monetaria y otras disposiciones que son de observancia obligatoria para todas las entidades bancarias que operan en Guatemala.
- Para realizar sus registros contables, el fideicomiso utiliza como referencia el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos. Estas disposiciones contienen diferencias respecto a Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF-, las cuales se indican a continuación:
 - A. La presentación de los estados financieros se hace de acuerdo con el formato establecido por la Superintendencia de Bancos de Guatemala.
 - B. El registro de los productos es bajo el método de lo percibido. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los productos se reconozcan por el método de lo devengado.



ANEXO II - NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS FIDEICOMISO FONAGRO 2012

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA
ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

b) Intereses Percibidos sobre Depósitos:

Los ingresos por concepto de intereses sobre las cuentas de depósitos de ahorro devengan una tasa de interés del 4% anual, capitalizable mensualmente y en Depósitos a Plazo Fijo devengan una tasa de interés del 6.00%, 6.25% y 7.00% anual, capitalizables al vencimiento y mensual.

c) Intereses Sobre Préstamos:

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

NOTA No. 4 Disponibilidades:

Las disponibilidades del fideicomiso, se reflejan en la cuenta Bancos y su saldo al 31/12/2012 es de Q.0.00. Se le denomina Bancos, porque el efectivo del fideicomiso se encuentra como parte del efectivo del fiduciario (banco) en las distintas cajas que tiene en oficinas centrales y agencias, por ello de acuerdo a lo que establece el Manual de la SIB, se convierte en una cuenta de obligaciones por administración- Fideicomisos- dentro de la contabilidad del Fiduciario.

La cuenta Otros Bancos, se utiliza para registrar las disponibilidades que se tienen depositadas en cuentas de ahorro y su saldo al 31/12/2012 es de Q.2,870,406.19.

NOTA No. 5 Inversiones Temporales:

Las Inversiones Temporales al 31 de diciembre de 2012 ascienden a Q.21,085,480.46.

NOTA No. 6 Intereses:

Los Intereses al 31 de diciembre de 2012, ascienden a Q. 126,712.34.

NOTA No. 7 Cartera de Créditos:

Al 31 de diciembre de 2012, la cartera de créditos se integra así:

Vigentes al día	Q. 7,432,495.00
Vigentes en Mora	Q. 8,584,916.98
Vencidos en Cobro Administrativo	Q. 11,848,945.62
Vencidos en Cobro Judicial	Q. 1,296,730.39
TOTAL	Q. 60,834,107.99

NOTA No. 8 Estimaciones por Valuación de Activos Crediticios:

La Estimación por Valuación de Activos Crediticios, se realiza conforme lo establecido en la Resolución JM-93-2005 de la Junta Monetaria. El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2012, asciende a Q.23,105,515.24.

NOTA No. 9 Cuentas por Cobrar:

Las Cuentas por Cobrar al 31 de diciembre de 2012 asciende a Q.4,816.66.

NOTA No. 10 Cuentas por Pagar:

Las Cuentas por Pagar al 31 de diciembre de 2012 ascienden a Q.226,104.28.



ANEXO II - NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS FIDEICOMISO FONAGRO 2012

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA
ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

NOTA No. 11 Productos Devengados no Percibidos:

El Fideicomiso, de acuerdo a lo que se indica en la nota 3, relacionada con Principales políticas y prácticas contables, realiza el registro de los Productos Devengados no Percibidos, de acuerdo al Manual de Instrucciones Contables emitido por la Superintendencia de Bancos, en donde se indica que, esta cuenta servirá para registrar los productos devengados por la cartera de créditos que se encuentren pendientes de cobro. El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2012 es de Q.71.058.008.54.

NOTA No. 12 Patrimonio:

El Patrimonio Fideicomitado del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2012 asciende a Q.500.000.000.00.

NOTA No. 13 Asignaciones por Recibir:

Las Asignaciones por Recibir al 31 de diciembre de 2012 ascienden a Q.24,216.864.70.

NOTA No. 14 Capital Devuelto al Fideicomitente:

El Capital Devuelto al Fideicomitente al 31 de diciembre de 2012 asciende a Q.440,461,138.61.

NOTA No. 15 Otros Aportes:

Al 31 de diciembre de 2012, la cuenta de Otros Aportes se integra así:

Provenientes de Utilidades por Aplicar	Q. 2,664,040.84
Otros	Q. 7,234,652.30
TOTAL	Q. 9,898,693.14

NOTA No. 16 Fondo de Reserva:

El Fondo de Reserva se calcula en base a lo estipulado en la cláusula UNDECIMA, de la Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso, indicada en la nota 1, y sus escrituras modificatorias, la cual establece que, los productos que el fideicomiso perciba por concepto de intereses por la inversión de los fondos que permanezcan ociosos, al final de cada ejercicio contable se registrarán en una cuenta específica de reservas de capital.

El saldo del fondo de reserva al 31 de diciembre de 2012 asciende a Q.17,095.554.10.

NOTA No. 17 Resultados por Aplicar:

Al 31 de diciembre de 2012 los Resultados por Aplicar se integran así:

Utilidades por Aplicar	Q. 13,265,572.92
(-) Pérdidas por Aplicar	Q. 11,478,361.31
TOTAL	Q. 1,787,211.61

NOTA No. 18 Productos Traslados al Fideicomitente:

Los Productos Traslados al Fideicomitente al 31 de diciembre de 2012 ascienden a Q.1,689,190.11.

NOTA No. 19 Gastos del Ejercicio:

Los gastos del ejercicio del fideicomiso al 31 de diciembre de 2012, se integran por los rubros siguientes:



ANEXO II -NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS FIDEICOMISO FONAGRO 2012

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA
ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Comisiones	Q. 1,657,606.67
Impuestos Arbitrios y Contribuciones	Q. 357.50
Gastos Varios	Q. 5,600.00
Cuentas y Valores Incobrables	Q. 3,298,849.25
TOTAL	Q. 4,962,413.42


Comisión y Honorarios por Administración:

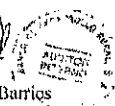
De acuerdo a la cláusula DECIMA de la Escritura Pública modificatoria número 48 de fecha 03 de febrero de mil novecientos noventa y nueve, las comisiones se calculan de la siguiente manera: a) el tres por ciento (3%) sobre el monto de cada transferencia de fondos no reembolsables, otorgados a las entidades estipuladas en la Cláusula Séptima de este Contrato. Dicha comisión la cobrará el fiduciario en forma automática en el momento de cada transferencia; y b) El uno punto cinco por ciento (1.5%) anual sobre el saldo mensual de la cartera de préstamos otorgados.

Guatemala, 01 de enero de 2013


Lic. Luis Fernando Hernández
Contador General




Rudy Alejandro Oyalle Barrios
Auditor Interno



ANEXO II -NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS FIDEICOMISO FONAGRO 2013

**FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA
ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013**

NOTA No. 1 Antecedentes y Operaciones:

El fideicomiso denominado **FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-** fue constituido mediante Escritura Pública número doscientos setenta y ocho (278) autorizada en la ciudad de Guatemala el tres de octubre de mil novecientos noventa y cuatro y sus modificaciones.

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

Dentro de las actividades principales del fideicomiso, se establece que los recursos se destinarán para: a) proporcionar asistencia crediticia para el financiamiento de proyectos productivos con carácter reembolsable, que sean presentados por las organizaciones del sector agropecuario, hidrobiológico y forestal, legalmente constituidas, previa consideración y aprobación del Consejo Directivo del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-; b) apoyar financieramente a las organizaciones del sector, indicadas en la literal anterior, mediante el otorgamiento de recursos no reembolsables para desarrollar programas de preinversión de proyectos con el fin de evaluar su factibilidad, facilitar la ejecución de convenios con Organizaciones No Gubernamentales con vistas a la descentralización institucional y otras que de conformidad con los objetivos del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO- puedan apoyarse. Las actividades a financiarse, con fondos reembolsables, se regularán por las políticas, lineamientos y/o el Reglamento de Crédito específico.

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

El Fideicomiso se encuentra exento del Impuesto Sobre la Renta, de acuerdo a la Resolución SAT-GRC-DRG-ATGSR-2012-03-01-000417 de fecha veintitrés de marzo de dos mil doce.

NOTA No. 2 Unidad Monetaria:

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

NOTA No. 3 Principales Políticas y Prácticas Contables:**a) Sistema Contable:**

- Para la preparación y presentación de los estados financieros del fideicomiso, el Fiduciario utiliza las Normas y Prácticas de Contabilidad Generalmente Aceptadas, disposiciones emitidas por la Junta Monetaria y otras disposiciones que son de observancia obligatoria para todas las entidades bancarias que operan en Guatemala.
- Para realizar sus registros contables, el fideicomiso utiliza como referencia el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos. Estas disposiciones contienen diferencias respecto a Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF-, las cuales se indican a continuación:

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

b) Intereses Percibidos sobre Depósitos:

Los ingresos por concepto de intereses sobre las cuentas de depósitos de ahorro devengan una tasa de interés del 4% anual, capitalizable mensualmente y en Depósitos a Plazo Fijo devengan una tasa de interés del 6.00% y 6.25% anual, capitalizable mensualmente.

ANEXO II - NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS FIDEICOMISO FONAGRO 2013

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA
ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

e) Intereses Sobre Préstamos:

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

NOTA No. 4 Disponibilidades:

Las disponibilidades del fideicomiso, se reflejan en la cuenta Bancos y su saldo al 31/12/2013 es de Q.90,558.00. Se le denomina Bancos, porque el efectivo del fideicomiso se encuentra como parte del efectivo del fiduciario (banco) en las distintas cajas que tiene en oficinas centrales y agencias, por ello de acuerdo a lo que establece el Manual de la SIB, dentro de la contabilidad del Fiduciario y en lo que respecta al Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-, se refleja en la cuenta No.305105.0201.13.

La cuenta Otros Bancos, se utiliza para registrar las disponibilidades que se tienen depositadas en cuentas de ahorro y su saldo al 31/12/2013 es de Q.7,372,035.46.

NOTA No. 5 Inversiones Temporales:

Las Inversiones Temporales al 31 de diciembre de 2013 ascienden a Q.7,000,000.00.

NOTA No. 6 Cartera de Créditos:

Al 31 de diciembre de 2013, la cartera de créditos se integra así:

Vigentes al día	Q. 11,920,361.12
Vigentes en Mora	Q. 9,014,713.43
Vencidos en Cobro Administrativo	Q. 31,761,290.69
Vencidos en Cobro Judicial	Q. 12,967,739.39
TOTAL	Q. 65,664,095.63

NOTA No. 7 Estimaciones por Valuación de Activos Crediticios:

La Estimación por Valuación se calcula en base a lo estipulado en la cláusula UNDÉCIMA, de la Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso, indicada en la nota 1 y sus escrituras modificatorias, la cual establece que los productos que el Fideicomiso perciba por concepto de interés, se contabilizarán de la siguiente manera: a) El cincuenta por ciento (50%) de los mismos será destinado a la constitución de una reserva para cuentas incobrables, la cual previa evaluación de la cartera crediticia efectuada por la Unidad Técnica de Seguimiento y Evaluación del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO- en coordinación con el Banco Fiduciario.

NOTA No. 8 Cuentas por Cobrar:

Las Cuentas por Cobrar al 31 de diciembre de 2013 asciende a Q.4,816.66.

NOTA No. 9 Productos Devengados no Percibidos:

El Fideicomiso, de acuerdo a lo que se indica en la nota 3, relacionada con Principales políticas y prácticas contables, realiza el registro de los Productos Devengados no Percibidos, de acuerdo al Manual de Instrucciones Contables emitido por la Superintendencia de Bancos, en donde se indica que, esta cuenta servirá para registrar los productos devengados por la cartera de créditos que se encuentren pendientes de cobro. El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2013 es de Q.81,284,452.70.

NOTA No. 10 Patrimonio:

El Patrimonio Fideicometido del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2013 asciende a Q.1,500,000,000.00.

ANEXO II -NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS FIDEICOMISO FONAGRO 2013

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA
ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

NOTA No. 11 Asignaciones por Recibir:

Las Asignaciones por Recibir al 31 de diciembre de 2013 ascienden a Q.994,216,864.70.

NOTA No. 12 Capital Devuelto al Fideicomitente:

El Capital Devuelto al Fideicomitente al 31 de diciembre de 2013 asciende a Q.474,837,524.32.

NOTA No. 13 Otros Aportes:

Al 31 de diciembre de 2013, la cuenta de Otros Aportes se integra así:

Provenientes de Utilidades por Aplicar	Q. 2,664,040.84
Otros	Q. 7,450,550.60
TOTAL	Q.10,114,591.44

NOTA No. 14 Fondo de Reserva:

El Fondo de Reserva se calcula en base a lo estipulado en la cláusula UNDECIMA, de la Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso, indicada en la nota 1, y sus escrituras modificatorias, la cual establece que, los productos que el fideicomiso perciba por concepto de intereses por la inversión de los fondos que permanezcan ociosos, al final de cada ejercicio contable se registrarán en una cuenta específica de reservas de capital.

El saldo del fondo de reserva al 31 de diciembre de 2013 asciende a Q.17,095,554.10.

NOTA No. 15 Resultados por Aplicar:

Al 31 de diciembre de 2013 los Resultados por Aplicar se integran así:

Utilidades por Aplicar	Q. 13,265,572.92
(-) Pérdidas por Aplicar	Q.12,429,434.96
TOTAL	Q. 836,137.96

NOTA No. 16 Productos Traslados al Fideicomitente:

Los Productos Traslados al Fideicomitente al 31 de diciembre de 2013 ascienden a Q.1,689,190.11.

NOTA No. 17 Gastos del Ejercicio:

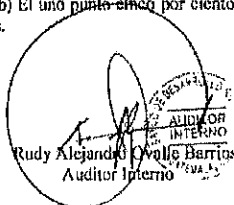
Los gastos del ejercicio del fideicomiso al 31 de diciembre de 2013 ascienden a Q.2,015,885.89 en concepto de pago de comisiones

Comisión y Honorarios por Administración:

De acuerdo a la cláusula DECIMA de la Escritura Pública modificatoria número 48 de fecha 03 de febrero de mil novecientos noventa y nueve, las comisiones se calculan de la siguiente manera: a) el tres por ciento (3%) sobre el monto de cada transferencia de fondos no reembolsables, otorgados a las entidades estipuladas en la Cláusula Séptima de este Contrato. Dicha comisión la cobrará el fiduciario en forma automática en el momento de cada transferencia; y b) El uno punto cinco por ciento (1.5%) anual sobre el saldo mensual de la cartera de préstamos otorgados.

Guatemala, 01 de enero de 2014

Lic. Luis Fernando Hernández García
Contador General



Rudy Alejandro Ovalle Barrías
Auditor Interno