

OFICIO UDAI-O-223-2016

Guatemala, 19 de julio de 2016

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

Señor Ministro:

Respetuosamente me dirijo a usted, para trasladarle el Informe No. **UDAI-018-2016, CUA 52124**, correspondiente a la Auditoría Financiera al Fideicomiso "**Programa de Desarrollo Integral en áreas con Potencial de Riego y Drenaje**", correspondiente al periodo del 1 de enero al 31 de diciembre 2015, para su conocimiento y efectos consiguientes.

Sin otro particular, me suscribo de usted,

Atentamente,



c. Erick Francisco Castillo
AUDITOR INTERNO S.I.
Ministerio de Agricultura,
Ganadería y Alimentación

Adjunto: Informe UDAI-018-2016 en 82 folios
Resumen Gerencial en 14 folios

C.c. Ing. Agr. Danilo Agustín González Araus, Jefe de Proyectos DCPF (Informe)
Ing. José Fernando Vega Serrano, Director Infraestructura Productiva (Informe)
Archivo

EC/osm

7ª. Avenida 12-90 zona 13, edificio Monja Blanca, Nivel 4, Oficina 407, Tel.: 2413-7220



**MINISTERIO DE AGRICULTURA GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN
AUDITORÍA INTERNA
CUA No.: 52124**

**AUDITORÍA FINANCIERA
FIDEICOMISO "PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN ÁREAS CON
POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE"
DEL 01 DE ENERO DE 2015 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

INFORME No.UDAI-018-2016

GUATEMALA, JULIO DE 2016

INDICE

ANTECEDENTES	1
OBJETIVOS	6
GENERALES	6
ESPECIFICOS	6
ALCANCE	6
INFORMACION EXAMINADA	7
NOTAS A LA INFORMACION EXAMINADA	10
HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS LEGALES	17
HALLAZGOS DE DEFICIENCIAS DE CONTROL INTERNO	33
COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES	39
DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA	68
COMISION DE AUDITORIA	69
ANEXOS	70



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 establece en su artículo 2, que le corresponde al Ministerio atender los asuntos concernientes al régimen jurídico que rige la producción agrícola, pecuaria e hidrobiológica, así como aquellas que tienen por objeto mejorar las condiciones alimenticias de la población, la sanidad agropecuaria y el desarrollo productivo nacional, en tal sentido 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 programas 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 Acuerdo Ministerial 156-2012, del 27 de agosto de 2012, modifica los artículos 1 y 2 del Acuerdo Ministerial 137-2012 del 16 de agosto de 2012, los cuales quedan así:

- "Artículo 1. Asignar al VICEMINISTERIO DE DESARROLLO ECONÓMICO RURAL el Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje".
- "Artículo 2. La Unidad Ejecutora del Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, será la del VICEMINISTERIO DE DESARROLLO ECONOMICO Y RURAL".

El Acuerdo Ministerial 157-2012, del 27 de agosto de 2012, establece lo siguiente:

- Artículo 1. Designar al Departamento de Riego, de la Dirección de Infraestructura Productiva, la ejecución técnica del Programa de Desarrollo



Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, para la ejecución del Fideicomiso del mismo nombre.

- Artículo 2. Asignar al Departamento de Riego, de la Dirección de Infraestructura Productiva todas las funciones administrativas relacionadas a la ejecución del Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje para el Fideicomiso del mismo nombre, cuyas funciones están definidas en los manuales del citado programa y las que define los reglamentos del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje.

El Decreto número 77-98, del Congreso de la República de Guatemala, publicado el 07 de diciembre de 1998, en su artículo 7 establece que, para la ejecución parcial del "Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje", se faculta al Organismo Ejecutivo para que, a través del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, constituya un Fideicomiso en instituciones bancarias que viabilicen la adecuada y transparente ejecución del Programa.

El 18 de febrero de mil novecientos noventa y nueve, fue suscrito entre el Estado de Guatemala y el Banco Centroamericano de Integración Económica -BCIE-, el Contrato de Préstamo número 1290, por un monto de CUARENTA MILLONES DE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$40,000,000.00), cuyos fondos serán utilizados exclusivamente por la República de Guatemala, para financiar el "PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN ÁREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE", de acuerdo con el Plan Global de Inversiones aprobado por el Banco Centroamericano de Integración Económica -BCIE- en el marco del Programa de Desarrollo Social.

El Estado de Guatemala, a través del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, con base en el Decreto número setenta y siete guión noventa y ocho (77-98) constituye en el Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANRURAL-, el Fideicomiso denominado: "PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE" formalizando su constitución en escritura pública número 165 del 05 de mayo de 1999.

Patrimonio fideicometido

Según la escritura pública de constitución número 165 del 05 de mayo de 1999, en su cláusula tercera, establece que el patrimonio fideicometido inicial asciende al equivalente en quetzales de hasta CUARENTA MILLONES DE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$40,000,000.00), asimismo, que el patrimonio fideicometido se reducirá por el equivalente en Quetzales de hasta SIETE MILLONES DE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$7,000,000.00), con las cantidades no reembolsables que sean empleadas en



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

apoyo a la pre-inversión, asistencia técnica y capacitación e imprevistos, de conformidad con el Plan Global de Inversiones aprobado por el -BCIE- y con instrucciones de la Unidad Ejecutora del Programa, también se reducirá con el valor de los honorarios por administración, mismo que podrá incrementarse con aportes del Gobierno de la República de Guatemala, otros aportes, donaciones y préstamos de instituciones cooperantes y organismos nacionales e internacionales.

En la escritura pública número 753 del 06 de septiembre de 2001, se modificó la cláusula tercera de la escritura pública de constitución del Fideicomiso, en la que indica literalmente lo siguiente: "...El patrimonio fideicometido reembolsable se reducirá en el equivalente en quetzales, de hasta ONCE MILLONES QUINIENTOS CINCUENTA MIL DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$11,550,000.00), para la ejecución con fondos no reembolsables de las actividades siguientes: a) Por el equivalente en Quetzales de hasta CINCO MILLONES QUINIENTOS CINCUENTA MIL DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$5,550,000.00), con las cantidades no reembolsables que sean empleadas en apoyo a la pre-inversión, asistencia técnica, capacitación y supervisión... b) Por el equivalente en quetzales de hasta SEIS MILLONES DE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$6,000,000.00) con las cantidades no reembolsables que sean empleadas para financiar el rubro de imprevistos, dentro del cual se incluye el Programa de Dragado del Canal de Chiquimulilla y la Construcción y consecuente Estabilización de la Bocabarra, ambos proyectos a realizarse en el municipio de Iztapa, departamento de Escuintla..."

En la escritura pública número 108 del 26 de agosto de 2011, se modificó la cláusula tercera de la escritura pública de constitución del Fideicomiso, en la que se indica literalmente lo siguiente: "El patrimonio fideicometido del Fideicomiso asciende a la cantidad de DOSCIENTOS NOVENTA Y CINCO MILLONES SEISCIENTOS TREINTA Y OCHO MIL NOVECIENTOS TREINTA Y TRES QUETZALES CON NUEVE CENTAVOS (Q.295,638,933.09)...podrá incrementarse hasta la cantidad de SEISCIENTOS MILLONES DE QUETZALES (Q.600,000,000.00)..."

Dentro de la modificación se indica que el patrimonio fideicometido se reducirá entre otras, de forma parcial, mediante la devolución anticipada al Estado de Guatemala, como fideicomitente, de la cantidad de OCHENTA MILLONES DE QUETZALES (Q.80,000,000.00).



Elementos personales

Fideicomitente: El Estado de Guatemala, a través del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación,

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

Fideicomisario: Pequeños y medianos agricultores beneficiarios de crédito de este Fideicomiso.

Objetivos del Fideicomiso

La escritura pública de constitución del Fideicomiso No.165 del 05 de mayo de 1999, fue modificada por la escritura pública número 753 del 06 de septiembre de 2001, en su cláusula QUINTA "OBJETIVOS" la que indica literalmente lo siguiente:

OBJETIVO GENERAL: Generar desarrollo socio-económico sostenible y sustentable, a través de la incorporación de alrededor de diecisiete mil (17,000) hectáreas bajo riego al proceso productivo en el área rural, potenciando las capacidades locales, para contar con grupos de agricultores organizados autogestionarios con enfoque empresarial, fortaleciendo a la vez el proceso de seguridad alimentaria a nivel centroamericano, generando empleo, divisas al país y desarrollando áreas agrícolas con problemas de drenaje.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS: a) Fortalecer la gestión organizacional de los grupos a ser beneficiados; b) Proporcionar apoyo financiero, capacitación y asistencia técnica en aspectos de construcción, administración, operación y mantenimiento de sistemas de riego y drenaje a grupos de agricultores organizados e individuales. Asimismo, proporcionar asistencia técnica y capacitación en aspectos de producción y comercialización de productos agropecuarios; c) Orientar a los beneficiarios para que autogestionen los apoyos complementarios al Programa para el desarrollo integral de sus actividades productivas y de sus comunidades en general; d) Optimizar el uso y manejo de los recursos de agua y suelo en el proceso productivo; e) Incorporar nuevas áreas a procesos productivos intensivos; y f) Generar fuentes de trabajo permanentes en el área rural a través de la agricultura bajo riego y drenaje.

Destino del Patrimonio Fideicometido

En la escritura pública número 108 del 26 de agosto de 2011, se modificó la cláusula séptima "Destino de los fondos fideicometidos" de la escritura pública de constitución del Fideicomiso, en la que se indica literalmente lo siguiente: "Los



recursos del Fideicomiso se destinarán para otorgar: a) Financiamiento de carácter reembolsable y no reembolsable para infraestructura de riego a los pequeños y medianos agricultores individuales o legalmente organizados, de conformidad con los términos y condiciones establecidos en el reglamento de crédito; y b) Financiamiento de carácter no reembolsable para pre-inversión, capacitación, asistencia técnica y supervisión de los proyectos de riego de acuerdo al reglamento que para el efecto sea emitido".

Plazo y vencimiento

La escritura de constitución del Fideicomiso número 165 del 05 de mayo de 1999, en su cláusula OCTAVA "PLAZO", establece: "El plazo de este Fideicomiso es de veinticinco (25) años, a partir de la firma de este contrato...", es decir que su vencimiento es el 4 de mayo de 2024.

Integración del Comité Técnico del Fideicomiso

Con el propósito de coordinar las actividades del Fideicomiso, se contempló la integración del Comité Técnico el cual está conformado por un representante de:

- a) Ministro de Agricultura Ganadería y Alimentación, quien lo presidirá.
- b) Director de la Unidad Ejecutora del "Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje".
- c) Banco Fiduciario, quien participará solamente como Asesor, con voz pero sin voto.

Cada uno de los integrantes del Comité Técnico tendrá un suplente que será designado por la autoridad a la que representa, el que actuará únicamente en caso de ausencia del titular. Las funciones y atribuciones de este Comité se establecerán en el Reglamento respectivo. Los cargos serán desempeñados ad-honorem.

El Comité debe sesionar ordinariamente una vez al mes y extraordinariamente cuando sea convocado para ello, sin exceder una vez por semana. El Presidente del Comité, a través del Secretario será el encargado de convocar a las sesiones.

Con base en lo establecido en el artículo 33 del Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA- y nombramiento UDAI-008-2016 de fecha 26 de enero de 2016, CUA 52124-1-2016 y CUA 52124-2-2016, suscrito por el Auditor Interno, se designó practicar Auditoría Financiera al Fideicomiso "Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje", por el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015.



[Handwritten signatures and initials in blue ink]

OBJETIVOS

GENERALES

Evaluar y verificar que la administración de los recursos financieros asignados al Fideicomiso "Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje", 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;
- Determinar la estructura y ambiente del sistema de control interno;
- Comprobar la adecuada administración de los recursos asignados al fideicomiso;
- Determinar que las transacciones se realizan conforme procedimientos escritos;
- Comprobar que la suscripción de contratos se apegue a las disposiciones legales;
- Evaluar la razonabilidad de los Estados Financieros;
- Verificar las integraciones de las cuentas de los Estados Financieros;
- Verificar la integración de la Cartera de Créditos;
- Verificar la regularización en la cartera (Art.47 Dto. 22-2014)
- Dar seguimiento a las recomendaciones de los hallazgos presentados en los informes de auditorías anteriores, de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA;
- Dar seguimiento a las recomendaciones de hallazgos presentados en los informes de auditoría por parte de la Contraloría General de Cuentas;
- Dar seguimiento a las recomendaciones de hallazgos presentados en los informes de auditoría externa.

ALCANCE

Área Financiera

La Auditoría se efectuó por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015, 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, la Dirección de Infraestructura Productiva y la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, con énfasis en el Balance General y Estado de Resultados del período 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 15 de febrero al 26 de abril 2016.

Área Técnica

Se verificaron 30 expedientes originales de créditos, con fondos del fideicomiso "Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje", 26 fueron beneficiados con fondos reembolsables y 4 con fondos mixtos (reembolsable y no reembolsable).

Limitación al alcance

Mediante oficios emitidos por la Unidad de Auditoría Interna del MAGA fue requerida información a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, Dirección de Infraestructura Productiva y Fiduciario (Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANRURAL-), la cual no fue proporcionada, situación que se amplía en Nota de Auditoría UDAI-NA-009-2016 de fecha 18 de julio 2016.

INFORMACION EXAMINADA

Durante la evaluación de la Auditoría del Fideicomiso "Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje", del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015, 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 período de la auditoría; 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 el Reglamento del fideicomiso, se verificó la estructura organizacional del fideicomiso, asimismo, se revisó el cumplimiento a recomendaciones detalladas en informes de auditorías practicadas con anterioridad.



1. Área Financiera

Estados Financieros del Fideicomiso "Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje", correspondientes al ejercicio fiscal 2015.

Los Estados financieros del Fideicomiso se muestran en forma detallada en el anexo I del presente informe.

• Estado de Resultados Condensado

A continuación se presenta un resumen del Estado de Resultados Condensado del Fideicomiso, el cual contiene las cifras de los Estados Financieros presentados por el Fiduciario BANRURAL, S.A., del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 (Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN		AÑO 2015 Q.
	Productos de operación	8,107,789.02
(-)	Costos de operación	-4,294,315.69
	Perdida en operación	-4,813,473.33
(+)	Rectificación resultados ejercicios anteriores	13,222.19
(=)	GANANCIA BRUTA	4,826,695.62
(-)	Impuesto Sobre la Renta	-73,348.07
	PERDIDA NETA DEL EJERCICIO 2015	4,753,347.45

Fuente: Elaboración propia con datos del Estado de Resultados condensado al 31 de diciembre de 2015, proporcionado por Banrural al 31 de diciembre de 2015.

Balance General Condensado

A continuación se presenta un resumen del Balance General Condensado al 31 de diciembre de 2015, el cual contiene las cifras de los Estados Financieros presentados por el Fiduciario BANRURAL, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 (Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	AÑO 2015	DESCRIPCIÓN	AÑO 2015
ACTIVO		PASIVO	
Disponibilidades	12,175,077.82	Pasivo y otras cuentas acreedoras	29,277,074.16



[Handwritten signatures and initials in blue ink]

Inversiones temporales	85,850,838.10	PATRIMONIO	
Cartera de créditos	138,128,197.58	Capital pagado	544,023,188.12
Productos financieros por cobrar	22,385,530.91	Reservas	89,245,530.51
Cuentas por cobrar	123,275.07	Resultados por aplicar	-299,532.48
Activos extraordinarios	1,250,587.78	Resultado del ejercicio 2015	4,753,347.45
TOTAL ACTIVO	266,999,607.46	TOTAL PASIVO (+) PATRIMONIO	266,999,607.46

Fuente: Elaboración propia con datos del Balance General Condensado proporcionado por Banrural al 31 de diciembre de 2015.

Estado de Flujo de Efectivo

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 (Cifras en Quetzales)

	DESCRIPCIÓN	AÑO 2015
	Flujo de efectivo de las actividades de operación	-572,785.99
	Flujo de efectivo de las actividades de inversión	0.00
(-)	Flujo de efectivo de las actividades de financiación	-2,610,767.45
	Disminución neta de efectivo	-3,183,544.44
	Efectivo (Disponibilidades) al inicio del periodo	15,358,922.26
	Efectivo (Disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo	12,175,377.82

Fuente: Elaboración propia con datos del Flujo de Efectivo, proporcionado por Banrural al 31 de diciembre de 2015.

Las Notas a los Estados Financieros de este Fideicomiso, se muestran en forma detallada en el anexo I del presente informe.

2. AREA TÉCNICA

2.1 Revisión de expedientes

Se verificaron 30 expedientes originales de créditos, de los cuales, con fondos del fideicomiso "Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje", 26 fueron beneficiados con fondos reembolsables y 4 con fondos mixtos (reembolsable y no reembolsable).



NOTAS A LA INFORMACION EXAMINADA

I. Fideicomiso "Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje" Principales Políticas y Prácticas Contables

1. Estructura del Control Interno

Se evaluó la estructura de control interno, mediante cuestionarios dirigidos a la Dirección de Infraestructura Productiva (Unidad Ejecutora), Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos y Fiduciario (Banco de Desarrollo Rural, S.A.), relacionados con la ejecución y administración del fideicomiso.

En oficio No. UDAI-R-059-2016 del 22 de febrero de 2016 se envió cuestionario de control interno al Banco de Desarrollo Rural, S.A. para evaluar el mismo, en oficio No.UDAI-R-083-2016 de fecha 29 de abril de 2016 se requirió nuevamente, sin embargo el mismo no fue remitido a la Unidad de Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, por lo que se determinó una limitación al alcance para evaluar el control interno por parte del Fiduciario, se detalla en Nota de Auditoría UDAI-NA-009-2016 de fecha 18 de julio 2016.

2. Unidad Monetaria

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

3. Sistema Contable

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

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

4. Intereses sobre préstamos

Los intereses sobre préstamos se registran bajo el método de lo percibido, es



[Handwritten signatures and initials in blue ink]

decir, se reconocen como productos en resultados cuando son efectivamente percibidos.

5. Registro Tributario Unificado

Según fotocopia de la Constancia de Inscripción y Modificación al Registro Tributario Unificado -RTU- de la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-, de fecha 04 de febrero de 2016, se observa que el Fideicomiso está afiliado únicamente al Impuesto sobre la Renta bajo el régimen siguiente: Opcional Simplificado sobre Ingresos, con obligación de declaración jurada y pago mensual, calculado con el porcentaje (%) definitivo sobre la base de la renta bruta obtenida en cada mes menos las rentas exentas y Régimen opcional simplificado sobre ingresos, con obligación de declaración jurada y pago anual.

6. Disponibilidades

Bancos

La cuenta Bancos registra los ingresos y egresos de efectivo en las operaciones diarias del fideicomiso. Se le denomina cuenta Bancos, porque el efectivo del fideicomiso se encuentra como parte del efectivo del fiduciario en las distintas cajas que tiene en oficinas centrales y agencias, por ello y de acuerdo a lo que establece el Manual de la Superintendencia de Bancos, dentro de la contabilidad del Fiduciario se refleja en la cuenta de Obligaciones por Administración-Fideicomisos. El saldo al 31 de diciembre de 2015 es de Q. 0.00.

En oficio No. UDAI-R-029-2016 del 29 de enero de 2016 se solicitó al Banco de Desarrollo Rural, S.A., Libro Bancos, Conciliaciones Bancarias, por el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015, sin embargo no fue remitida la información a la Unidad de Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, por lo que se determinó una limitación al alcance para evaluar el rubro de bancos.

Otros Bancos

Esta cuenta se utiliza para registrar los traslados frecuentes de efectivo a las cuentas individuales de ahorro corriente en calidad de inversión, las cuales generan intereses producto, a una tasa del 3.5% anual capitalizable mensualmente. El saldo al 31 de diciembre de 2015 es de Q. 12,175,377.82 y está integrado por las cuentas de ahorros siguientes:



CUENTA	NOMBRE	SALDO (Q.)
4033065999	FONDO DE RESERVA DE PLAMAR	11,815,121.88
4033044827	FIDEICOMISO PLAMAR	360,256.20
TOTAL (Q.)		12,175,377.82

Fuente: Elaboración propia con datos proporcionados por el Banco Fiduciario al 31 de diciembre de 2015.

7. Inversiones Temporales

Esta cuenta se utiliza para registrar las inversiones en certificados de depósito a plazo fijo, se verificó que al 31 de diciembre de 2015, el saldo de esta cuenta es de Q. 86.950,838.30. A continuación se detallan los certificados emitidos en el periodo evaluado:

No.	No. Certificado	Plazo	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Tasa	Valor nominal (Q.)	al 31/12/2015 (Q.)
1	660115	365	13/03/2014	12/03/2015	6.5	7,150,000.00	
2	656057	365	13/03/2015	11/03/2016	6.5	7,150,000.00	
3	657627	365	24/11/2015	22/11/2016	6.5	7,150,000.00	7,150,000.00
4	590258	365	09/05/2014	08/05/2015	7	90,000,000.00	
5	862558	365	28/05/2015	26/05/2016	7	90,000,000.00	
6	469234	365	31/08/2015	29/08/2016	7	80,517,808.10	
7	677540	365	17/09/2015	15/09/2016	7	80,517,808.10	
8	692920	365	30/12/2015	28/12/2016	7	80,000,532.30	
9	682926	365	31/12/2015	29/12/2016	7	79,800,838.30	79,800,838.30
							86,950,838.30

Fuente: Elaboración propia con datos proporcionados por el Banco Fiduciario del 31 de diciembre de 2015.

8. Cartera de Créditos

Se verificó el estado contable de los préstamos en la integración al 31 de diciembre de 2015 y cuya clasificación está de acuerdo con el balance general respectivo, el cual está integrado de la forma siguiente:

No.	Descripción	Monto (Q.)	Saldo al 31/12/2014 (Q.)	Monto (Q.)	Saldo al 31/12/2015 (Q.)	Variaciones (Q.)
	VIGENTES		78,630,236.64		88,572,979.18	9,942,722.54
1	Vigentes al día	32,350,439.30		39,657,927.49		7,307,488.99
2	Vigentes en mora	46,279,795.14		48,915,051.69		2,635,256.55
	VENCIDOS		55,678,009.23		61,781,939.31	6,703,929.98
3	Vencidos en cobro administrativo	23,554,357.56		25,145,906.11		2,591,548.55
4	Vencidos en cobro judicial	32,121,652.27		36,636,033.70		4,514,381.43
	Total	133,708,296.47	133,796,286.47	150,354,918.99	150,354,918.99	

Fuente: Estados financieros e Integración de la cartera de créditos proporcionados por el Fiduciario.



Análisis de la Cartera por el estado de los créditos

No.	Estado	Créditos concedidos	%	Saldo de Capital Q.	%	Capital Vencido Q.	%
1	Administrativo	408	14%	25.142.906.11	17%	25.142.304.82	100%
2	En mora	1244	43%	48.915.081.89	33%	15.238.487.82	31%
3	Judicial	104	4%	38.836.033.70	24%	34.490.683.85	94%
4	Vigente	1141	39%	30.657.927.49	26%	173.803.50	0%
	Totales	2897	100%	150.354.918.99	100%	75.043.251.79	50%

Fuente: Datos de la cartera de créditos proporcionada por el Banco Fiduciario al 31 de diciembre de 2015.

Se estableció que en la cartera de créditos por estado, el porcentaje del capital vencido es de un 50% respecto al saldo de capital, el porcentaje en mora es del 31% con riesgo de que se clasifique en créditos vencidos.

Análisis de la Cartera por tasa de interés

No.	% Tasa de interés	Créditos	%	Monto del Crédito (Q.)	Saldo de Capital (Q.)	Capital Vencido (Q.)	%
1	0%	34	1%	42.034.261.26	35.715.540.33	32.416.738.27	91%
2	4.50%	2801	97%	104.559.719.86	81.589.043.53	33.490.681.87	37%
3	10.50%	62	2%	22.441.880.48	23.050.338.13	9.136.880.55	40%
	Totales	2897	100%	179.036.061.60	150,354,918.99	75,043,251.79	50%

Fuente: Datos de la cartera de créditos proporcionada por el Banco Fiduciario al 31 de diciembre de 2015.

En la cartera de créditos por tasa de interés, el mayor número de créditos fueron otorgados con una tasa de interés de 4.5%, de los cuales el 37% se encuentra con capital vencido, así mismo, se estableció que los créditos concedidos con una tasa de interés del 0%, se encuentran con capital vencido del 91% de los créditos.

Análisis de la Cartera por garantía

No.	Descripción garantía	Créditos	%	Saldo de Capital Q.	Capital Vencido Q.	% de vencimiento 2015
1	Fiduciarios	2164	75%	14.887.417.94	14.879.306.82	20%
2	Hipotecarios-Prendarios-Fiduciarios	4	0%	1.003.102.09	1.003.102.09	100%
3	Hipotecarios	135	5%	14.356.764.28	5.971.671.82	45%
4	Hipotecarios-Fiduciarios	14	0%	2.361.814.52	1.170.380.20	50%
5	Hipotecarios-Prendarios	43	1%	4.378.002.47	6.181.250.34	73%
6	Prendarios	184	6%	9.889.545.34	9.044.421.02	97%
7	Prendarios-Fiduciarios	363	12%	40.185.372.95	35.823.165.80	59%
	Totales	2897	100%	150.354,918.99	75,043,251.79	50%

Fuente: Datos de la cartera de créditos proporcionada por el Banco Fiduciario al



[Handwritten signatures and initials]

31 de diciembre de 2015.

En el análisis de la cartera de créditos por garantía, se observa que del total de créditos otorgados con fondos del fideicomiso, el mayor número de créditos concedidos fueron con garantía fiduciaria con un 75%, sin embargo los porcentajes más altos de capital vencido son los: créditos hipotecarios-prendarios-fiduciarios con un 100% créditos prendarios con un 92% y créditos prendarios-fiduciarios con un 89%.

9. Estimación por Valuación

Esta cuenta registra el fondo para cubrir costos y gastos derivados de préstamos irrecuperables por fuerza mayor o que jurídicamente se tengan clasificados como irrecuperables. La base de cálculo para el Fondo de Reserva se hace con base a la cláusula duodécima de la escritura pública No.165, en la cual indica que debe constituirse un fondo de reserva del 5% sobre los productos del Fideicomiso. El ajuste al Fondo de reserva se efectuó sobre Q. 9,121,011.21 aplicándole el 5%, entre productos existe una diferencia de Q.13,222.19 registrada en las cuentas por cobrar de intereses devengados no percibidos de la cuenta de ahorros con el nombre Fondo de Reserva de PLAMAR.

10. Productos Financieros por Cobrar

Esta cuenta registra los intereses devengados no percibidos por la cartera de crédito, el saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2015 es de Q.28,365,530.91.

11. Cuentas por Cobrar

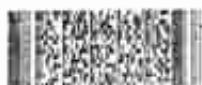
Las cuentas por cobrar registradas en el balance general, al 31 de diciembre de 2015, ascienden a Q.128,275.07.

12. Activos Extraordinarios

Los activos extraordinarios son inmuebles adjudicados al fideicomiso por la vía judicial, por la falta de pago de los usuarios de préstamos, el saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2015, es de Q.1,250,587.78

13. Cuentas por Pagar

Las cuentas por pagar registradas en el balance general al 31 de diciembre de 2015 asciende a Q. 312,973.33



15.3 Cuentas y Valores Incobrables

En esta cuenta se carga el gasto para incrementar la cuenta Estimación por Valuación de la cartera de créditos y se toma de base los intereses que genera la cuenta de ahorro constituida en el Banco de Desarrollo Rural, S.A. número 4-033006599-9 a nombre de "Fondo de Reserva Plamar". El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2015, es de Q.1,243,161.94.

16. Producto del Ejercicio

La cuenta de Intereses, asciende a Q.9,107,789.02, integrada por los Intereses efectivamente percibidos en la recuperación de cartera, inversiones temporales en certificados de depósitos a plazo fijo y los intereses derivados de las cuentas de depósitos de ahorro.



[Handwritten signatures and initials]

HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS LEGALES

Hallazgo No.1

Inconsistencias en las inversiones en certificados de Depósitos a Plazo Fijo DPF

Condición

En la revisión efectuada a las inversiones se estableció lo siguiente:

1. Se determinó que los certificados de Depósito a Plazo Fijo Nos. 560115, 656057 y 687627, fueron invertidos a una tasa del 6.5% anual. No obstante, se observó que los 6 certificados DPF restantes fueron invertidos a una tasa del 7% anual, todos emitidos en el Banco de Desarrollo Rural, -BANRURAL-.

2. Se verificaron los certificados de depósito a plazo fijo identificándose que los certificados que se describen a continuación fueron cancelados de forma anticipada e invertidos nuevamente, mediando entre certificados días ociosos en los que no generaron intereses y los montos desinvertidos no fueron depositados en las cuentas de ahorro, en otros casos los intereses reportados en las cuentas de ahorro no corresponden al monto que debieren generar los certificados.

- El certificado No. 656057 emitido por BANRURAL por un monto de Q.7,150,000.00 a una tasa del 6.5% con plazo del 13/03/15 al 11/03/16, fue cancelado anticipadamente el día 12/11/2015 e invertido nuevamente con el certificado No. 687627 emitido por BANRURAL por un monto de Q.7,150,000.00 a una tasa del 6.5% con plazo del 24/11/15 al 22/11/16, entre la fecha de cancelación del certificado No. 656057 y la renovación del certificado No. 687627, media un plazo de 11 días ociosos en los cuales NO se generó intereses.
- El certificado No. 590258 emitido por BANRURAL por un monto de Q.90,000,000.00 a una tasa del 7% con plazo del 09/05/14 al 08/05/16, fue cancelado anticipadamente el día 08/05/15 e invertido nuevamente con el certificado No. 662556 emitido por BANRURAL por un monto de Q.90,000,000.00 a una tasa del 7% con plazo del 28/05/15 al 26/05/16, entre la fecha de cancelación del certificado No. 590258 y la renovación del certificado No. 662556, media un plazo de 19 días, en dicho plazo se dejó de percibir en concepto de intereses el monto de Q. 46,849.33.
- El certificado No. 469234 emitido por BANRURAL por un monto de Q.80,517,808.10 a una tasa del 7% con plazo del 31/08/15 al 29/08/16, fue cancelado anticipadamente el día 31/08/15 e invertido nuevamente con el certificado No. 677540 emitido por BANRURAL por un monto de



[Handwritten signatures and initials in blue ink]

Q.80,517,808.10 a una tasa del 7% con plazo del 17/09/15 al 15/09/16, entre la fecha de cancelación del certificado No. 469234 y la renovación del certificado No. 677540, media un plazo de 16 días ociosos en los cuales NO se generó intereses.

- El certificado No. 677540 emitido por BANRURAL por un monto de Q.80,517,808.10 a una tasa del 7% con plazo del 17/09/15 al 15/09/16, fue cancelado anticipadamente el día 30/11/15 e invertido nuevamente con el certificado No. 692920 emitido por BANRURAL por un monto de Q.80,000,838.30 a una tasa del 7% con plazo del 30/12/15 al 28/12/16, entre la fecha de cancelación del certificado No. 677540 y la renovación del certificado No. 692920, media un plazo de 29 días en los cuales no se depositó el monto en la cuenta de disponibilidades del fideicomiso ni se emitió Certificado DPF por lo que NO generó intereses.

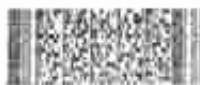
3. Existe diferencia entre los intereses devengados en los certificados de depósito a plazo fijo DPF y los depositados en las cuentas de ahorro, la diferencia de los intereses devengados durante el año 2015 e intereses ociosos ascienden a un monto de Q.433,668.69

No. Cert.	Fecha Emi.	Fecha venc.	Fecha Can.	Intereses según auditoría Q.	Intereses según estado de cuenta Q.	Intereses ociosos Q.	Intereses devengados año 2015 Q.	Intereses devengados dic 2015 no percibidos Q.
560111	13/03/2014	12/03/2015		80,403.42	81,363.08	0.00	-9,040.34	0.00
036005	13/05/2014	11/03/2015	12/11/2015	325,961.54	311,955.58	-14,005.99	0.00	0.00
657627	24/11/2015	22/11/2016		48,384.89	8,021.71	0.00	-391.30	-38,471.82
590254	09/05/2014	08/06/2015	08/05/2015	2,208,315.07	2,208,315.00	0.00	0.00	0.00
662359	26/06/2014	26/05/2015		1,967,671.23	1,820,621.79	-14,849.44	0.00	0.00
489234	31/08/2015	29/08/2016	31/08/2015	15,441.77	15,441.77	0.00	0.00	0.00
677544	17/08/2015	16/09/2016	30/11/2015	1,853,012.57	1,042,318.57	-247,088.34	-115,813.25	-447,811.37
692920	30/12/2015	28/12/2016		15,342.53	0.00	0.00	0.00	-15,342.53
692920	31/12/2015	29/12/2016		15,384.27	0.00	0.00	0.00	-15,384.27
				8,540,837.58	6,589,238.53	-307,923.87	-125,744.08	-617,830.20
			Diferencia Global	-951,599.00			-433,668.80	-517,830.30

Fuente: Elaboración propia con datos proporcionados por el Fiduciario.

Criterio

Escritura de Constitución No. 165 del 05/05/1999, cláusula decimocuarta, inversiones. Indica literalmente lo siguiente: "...los fondos podrán ser invertidos por el Fiduciario, en valores del Estado; así como en títulos de primer orden, emitidos por bancos o financieras del sistema nacional; que cumplan con las



características de seguridad, garantía, mejor rentabilidad y liquidez y que no interrumpan la ejecución del programa así como en depósitos de ahorro o monetarios que generen intereses, en los bancos del sistema nacional".

Cláusula sexta, derechos y obligaciones de las partes, II DEL FIDUCIARIO, 2) Obligaciones, indica literalmente lo siguiente: "...b) mantener invertidos los fondos ociosos del Fideicomiso de conformidad con lo estipulado en la Cláusula Decimocuarta de este instrumento..."

Decreto 22-2014 Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2015, en su artículo 45, responsables de los fideicomisos, establece: "Las autoridades superiores de la Entidades de la Administración Central, Descentralizadas y Autónomas, conjuntamente con los encargados de las Unidades Ejecutoras a quienes se les delegue la administración y ejecución del fideicomiso, serán responsables del cumplimiento de los contratos respectivos y la rendición de cuentas así como de velar para que los fiduciarios cumplan con sus obligaciones". (El subrayado es nuestro).

Manual de Organización y Funciones, Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, Jefatura del Departamento de Fideicomisos, Descripción de Funciones, indica lo siguiente: "... c. Supervisar y reorientar los fideicomisos constituidos y por constituirse vinculados a las actividades promovidas por el Ministerio, proponiendo medidas correctivas que sean necesarias para un manejo sano de las carteras de créditos de los fideicomisos que apliquen. d. Coordinar y asegurar que se tenga la adecuada representación del Ministerio en los Comités Técnicos constituidos y a constituirse en cada uno de los fideicomisos. e. Evaluar la información administrativa-financiera de los fideicomisos, provista por los bancos que actúen como fiduciarios y también de las Unidades Ejecutoras externas que operen fideicomisos del Ministerio. f. Velar por el cumplimiento de los objetivos establecidos para cada fideicomiso y de su normativa respectiva..."

Causa

- Falta de supervisión por parte de la Unidad Ejecutora (Dirección de Infraestructura Productiva) y el Fideicomitente a través de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, respecto a la cancelación anticipada de las inversiones en certificados de Depósito a Plazo Fijo.
- Deficientes controles por parte de la Unidad Ejecutora (Dirección de Infraestructura Productiva) y el Fideicomitente a través de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, en la verificación de los intereses generados en los certificados DPF.
- Deficientes controles respecto a las tasas de interés que se aplican a las inversiones.



Efecto

- Los intereses devengados percibidos en inversiones por parte del fiduciario, no corresponden a lo que realmente deberían de generar las inversiones en certificados Depósito a Plazo Fijo (DPF).
- El Fideicomiso dejó de percibir fondos derivado a que las tasas de interés en los certificados 560115, 656057 y 687627 se quedaron en desventaja respecto a los demás certificados de Depósito a Plazo Fijo.

Recomendación

Al Fideicomitente, Ministro de Agricultura Ganadería y Alimentación:

- Gestionar ante el Fiduciario a través de la Dirección de Infraestructura Productiva (Unidad Ejecutora), para que se aclaren las diferencias de intereses devengados percibidos de las inversiones en certificados de depósito a plazo fijo.
- Instruir a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos y a la Dirección de Infraestructura Productiva (Unidad Ejecutora) para que mantengan una adecuada supervisión de las inversiones en certificados de Depósitos a Plazo Fijo para que los mismos no se desinviertan sin justificación alguna. Asimismo, establecer si las tasas de interés en inversiones son aplicadas de acuerdo a las tasas del mercado del sistema financiero.
- Sugerimos que se realicen los cambios que se crean convenientes a la escritura de constitución y reglamento del Fideicomiso respecto al tema de las inversiones, para ejercer más control sobre las mismas.
- Deducir responsabilidades a las personas encargadas de supervisar las inversiones de los certificados de Depósito a Plazo Fijo. De todo lo actuado informar a la Unidad de Auditoría Interna de las acciones correctivas aplicadas adjuntando evidencia documental.

Comentario de los Responsables

En oficio DCPF-0675-2016 del 30 de junio de 2016, remitido a la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, la licenciada Francisca Barrera, Jefe de Fideicomisos de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos -DCPF-, manifiesta literalmente lo siguiente:

"2. Sugerimos que las recomendaciones planteadas se enfoquen a una dependencia; en vista, que administrativamente, no es conveniente que dos dependencias accionen sobre el mismo tema,



3. Consideramos, que la segunda recomendación debe ser planteada: en vista, que la misma no se apega a lo que estipula la cláusula DÉCIMA CUARTA: INVERSIONES, del contrato del fideicomiso y el fideicomitente no cuenta con el respaldo legal para autorizar las desinversiones.

4. Consideramos, que la tercera recomendación debe ser planteada: en vista que el Ministerio no tiene ninguna autoridad sobre el personal del Banco, para deducir responsabilidades a las personas que autorizaron las desinversiones".

Comentario de Auditoría

Se confirma el hallazgo, debido a que no presentaron documentación que desvanezca las inconsistencias en las inversiones en certificados de Depósitos a Plazo Fijo DPF. Asimismo, no se aclaró la diferencia en los intereses devengados producto de las inversiones a plazo fijo.

Hallazgo No.2

Cobro de comisiones por recuperación de intereses capitalizados

Condición

Se determinó en los registros contables del fiduciario que en la póliza#2 del 09/12/2015 referente a la "capitalización de intereses", se registró el cobro de comisiones sobre intereses capitalizados de ejercicios anteriores y actuales, sin existir base legal que lo justifique.

Nº	Número de préstamo	Recuperación de intereses capitalizados	Fecha de capital recuperado	Cobro de comisiones
1	7026043204	Q. 13,222.19	10/12/2014	Q. 2,833.33
2	7036057024	Q. 24,856.46	21/05/2015	Q. 5,291.89
3	7026057024	Q. 30,793.00	21/05/2015	Q. 6,898.30
	Total	Q. 68,871.64		Q. 14,893.71

Fuente: Elaboración propia con datos proporcionados por el fiduciario

Criterio

Escritura de Constitución del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje No. 165. cláusula décima, indica: "El Fideicomitente reconocerá al Fiduciario... b) Una comisión del dos punto veinticinco por ciento (2.25%) sobre las recuperaciones efectivas de capital de los préstamos otorgados. Los honorarios de administración y la comisión por recuperación efectiva de capital permitirán al Banco cubrir los costos de



funcionamiento requeridos para la ejecución de este Fideicomiso, quedando autorizado además, para hacerlos efectivos en forma mensual, con cargo al patrimonio fideicometido y a los intereses generados por los préstamos otorgados, respectivamente". (El subrayado es nuestro).

Causa

Incumplimiento a la normativa legal que rige al Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje.

Efecto

Cobro de comisiones que no se establecieron en la escritura de constitución del Fideicomiso.

Recomendación

Al Fideicomitente, Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación:

- Instruir a donde corresponda para que se establezcan las acciones y medidas correctivas para supervisar el cobro de comisiones que percibe el fiduciario.
- Solicitar el reintegro de las comisiones por intereses capitalizados e informar a la Unidad de Auditoría Interna a través de la Dirección de Infraestructura Productiva (Unidad Ejecutora), de las acciones aplicadas y dejar evidencia documental de las mismas.

Comentario de los Responsables

En oficio DCPF-0675-2016 del 30 de junio de 2016, remitido a la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, la licenciada Francisca Barrera, Jefe de Fideicomisos de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos -DCPF-, manifiesta lo siguiente:

- "1. Consideramos, que la primera recomendación debe ser replanteada; en vista, que la misma está enfocada a la supervisión y en el hallazgo no se menciona ninguna deficiencia sobre el particular.
2. Consideramos que la segunda recomendación debe dirigirse a la Unidad responsable de los aspectos administrativos y operativos del fideicomiso, para mantener el orden administrativo".

Comentario de Auditoría

Se confirma el hallazgo en vista que no se presentó documentación de descargo que desvanezca la condición del presente hallazgo. Asimismo, deberá efectuarse el reintegro de las comisiones por intereses capitalizados cobrados por el fiduciario.



Hallazgo No.3

Aumento en los índices de vencimiento de la cartera de créditos.

Condición

En la revisión efectuada a la cartera de créditos se establecieron las siguientes deficiencias:

Cartera de créditos por garantía:

Se determinó que del total de los créditos concedidos, los porcentajes más altos de vencimiento son los créditos **hipotecarios-prendarios-fiduciarios** con un 100%, créditos **prendarios** con un 92% y créditos **prendarios-fiduciarios** con un 89%, con un alto riesgo que se declaren incobrables. En el siguiente cuadro se detallan:

No.	Descripción garantía	Créditos	%	Saldo de Capital Q.	Capital Vencido Q.	2015
1	Fiduciarios	2184	75%	74,097,417.94	14,979,306.82	20%
2	Hipotecarios-Prendarios-Fiduciarios	4	0%	1,903,102.06	1,903,102.06	100%
3	Hipotecarios	138	5%	13,389,764.28	5,971,571.82	45%
4	Hipotecarios-Fiduciarios	14	0%	2,361,814.52	1,170,380.20	50%
5	Hipotecarios-Prendarios	43	1%	6,578,002.47	8,151,266.34	72%
6	Prendarios	184	6%	9,869,545.34	9,044,421.62	82%
7	Prendarios-Fiduciarios	353	12%	40,185,272.36	35,823,195.96	89%
	Totales	2897	100%	150,354,918.99	75,043,251.79	50%

Fuente : Elaboración propia con datos proporcionados por el Fiduciario.

Cartera de créditos según el estatus:

Se determinó que del total de los créditos concedidos con fondos del fideicomiso, el porcentaje más alto del saldo de capital se concentra en los créditos en calidad de mora equivalente al 33%. El capital vencido está conformado por los créditos en calidad de proceso judicial 94%, proceso administrativo 100% y créditos en mora 31%, haciendo un total del 50% de capital vencido sobre el saldo de capital. En el siguiente cuadro se detallan:

No.	Estado	Créditos concedidos	%	Saldo de Capital Q.	%	Capital Vencido Q.	%
1	Administrativo	408	14%	23,145,008.11	17%	23,142,304.82	100%
2	En mora	1244	43%	46,915,051.66	33%	15,236,457.82	31%
3	Judicial	104	4%	26,636,003.76	24%	34,490,685.50	94%
4	Mixta	1151	39%	36,657,827.46	26%	173,803.50	0%
	Totales	2897	100%	150,354,918.99	100%	75,043,251.79	50%

Fuente : Elaboración propia con datos proporcionados por el Fiduciario



Criterio

Escritura No. 103 del 26 de agosto de 2011, que modifica la escritura de constitución del fideicomiso, en su cláusula SEXTA: DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LAS PARTES. II. DEL FIDUCIARIO. 2) Obligaciones. literal a) establece: "Ejecutar todas las acciones que sean necesarias para la eficaz administración y conservación del patrimonio fideicometido".

Reglamento del Fideicomiso "PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN ÁREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE", en su artículo 19 RECUPERACIONES DE CAPITAL, establece lo siguiente: "El financiamiento reembolsable se recuperará con personal del Fiduciario de conformidad con el plan de amortizaciones pactado, existiendo corresponsabilidad de parte de la Unidad Ejecutora y del Fideicomitente...".

Decreto 22-2014 Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2015, en su artículo 45, responsables de los fideicomisos, establece: "Las autoridades superiores de la Entidades de la Administración Central, Descentralizadas y Autónomas, conjuntamente con los encargados de las Unidades Ejecutoras a quienes se les delegue la administración y ejecución del fideicomiso, serán responsables del cumplimiento de los contratos respectivos y la rendición de cuentas, así como de velar para que los fiduciarios cumplan con sus obligaciones".

Causa

Deficiente ejecución y supervisión por parte de los responsables del Fideicomiso, en la administración de la cartera de créditos del Fideicomiso.

Efecto

Aumento de los índices de vencimiento de la cartera de créditos y alto riesgo de declararla incobrable.

Recomendación

Al Fideicomitente, Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación:

- Girar Instrucciones por escrito a la Dirección de Infraestructura Productiva, para que supervisen y propongan las acciones y medidas correctivas para sanear la cartera crediticia, manteniéndola en márgenes aceptables.
- Velar porque el fiduciario cumpla con sus obligaciones y agilice la recuperación efectiva de capital; de lo actuado presentar a la Unidad de Auditoría Interna a través de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos evidencia documental.



Comentario de los Responsables

En oficio DCPF-0675-2016 del 30 de junio de 2016, remitido a la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, la licenciada Francisca Barrera, Jefe de Fideicomisos de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos (DCPF), manifiesta lo siguiente:

"1. El análisis planteado en la condición no proporciona referencias claras sobre los porcentajes determinados; además en el primer cuadro aparece la columna "2014" con determinados porcentajes; sin embargo, no aparecen las cifras absolutas contra las cuales los determinaron.

2. Consideramos que la segunda recomendación debe enfocarse a la Unidad responsable de los aspectos administrativos y operativos del fideicomiso, para mantener el orden administrativo".

Comentario de Auditoría

Se confirma el hallazgo debido a que no se presentó documentación de descargo que permita demostrar que se han efectuado gestiones para reducir el Índice de vencimiento de la cartera de créditos global.

Hallazgo No.4

Crédito concedido con fondos del Fideicomiso para compra de terreno que forma parte de los Activos Extraordinarios.

Condición

En la evaluación realizada a los expedientes de créditos concedidos se establecieron las siguientes deficiencias:

- Se le concedió financiamiento al señor Oscar Edilberto Pineda Barahona, con expediente de crédito No. 7445163292, para la adquisición de un activo extraordinario perteneciente al Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral con Potencial de Riego y Drenaje por un monto de Q.750,000.00, con garantía hipotecaria sobre el mismo activo extraordinario.
- En el expediente de dicho crédito no figura la resolución del Comité Técnico del Fideicomiso con la cual se autoriza el financiamiento.
- No se adjunta avalúo del terreno (Activo extraordinario) para determinar si el mismo es aval del préstamo.
- Falta de documentación que soporte los desembolsos realizados.
- El crédito concedido difiere con los objetivos del Fideicomiso.



Criterio

El Reglamento del Fideicomiso "Programa De Desarrollo integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje", Artículo 20 Restricciones para el Otorgamiento de Financiamiento, literalmente indica: "Con los recursos de este fideicomiso no podrá concederse financiamiento para: a) Adquisición de tierras y/o inmuebles..."

En la Escritura Pública 753, del 06 de septiembre del 2001, en su cláusula quinta, Objetivos Específicos, indica literalmente: "a) Fortalecer la gestión organizacional de los grupos a ser beneficiados. b) Proporcionar apoyo financiero, capacitación y asistencia técnica en aspectos de construcción, administración, operación y mantenimiento de sistemas de riego y drenaje a grupos de agricultores organizados e individuales. Asimismo, proporcionar asistencia técnica y capacitación en aspectos de producción y comercialización de productos agropecuarios. c) Orientar a los beneficiarios para que auto gestionen los apoyos complementarios al Programa para el desarrollo integral de sus actividades productivas y de sus comunidades en general. d) Optimizar el uso y manejo de los recursos agua y suelo en el proceso productivo. e) Incorporar nuevas áreas a procesos productivos intensivos. f) Generar fuentes de trabajo permanentes en el área rural a través de la agricultura bajo riego y drenaje".

La Escritura Pública 108 del 26 de agosto de 2011, cláusula séptima, Destino de los Fondos Fideicometidos, literalmente indica: "Los recursos del Fideicomiso se destinarán para otorgar: a) Financiamiento de carácter reembolsable y no reembolsable para infraestructura de riego a los pequeños y medianos agricultores individuales o legalmente organizados de conformidad con los términos y condiciones establecidos en el reglamento de crédito; y, b) Financiamiento de carácter no reembolsable para pre-inversión, capacitación, asistencia técnica y supervisión de los proyectos de riego de acuerdo al reglamento que para el efecto sea emitido".

Causa

Incumplimiento a lo establecido en la Escritura Pública No. 108, respecto a los fondos fideicometidos los cuales se destinarán para financiamiento de infraestructura de riego para pequeños y medianos agricultores individuales o legalmente organizados.

Efecto

Autorización de financiamiento con fondos del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, que no persiguen los objetivos del mismo.

Recomendación

Al Fideicomitente, Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación:



Gire sus instrucciones por escrito a donde corresponda para que se realicen las investigaciones pertinentes del caso ante el Fiduciario (Barrural), así como se dé cumplimiento a lo que establece el Reglamento del Fideicomiso y Escritura Pública No.165 y sus modificaciones. Asimismo, informar y documentar a esta Unidad de Auditoría Interna sobre las acciones y medidas correctivas implementadas.

Comentario de los Responsables

Comentario de Auditoría

Se confirma el presente hallazgo, en vista que no fue presentada documentación de descargo que permita desvanecer las deficiencias establecidas en la condición del presente hallazgo.

Hallazgo No.5

Inconsistencias en las adjudicaciones a empresas constructoras para estudios de preinversión en proyectos de riego en los departamentos de Suchitepéquez y Retalhuleu.

Condición

En la revisión efectuada al registro de precalificados de la Dirección de Infraestructura Productiva y la suscripción de Acta No.20-2016 de fecha 10 de mayo 2016, se estableció que existen las siguientes inconsistencias:

1. Las empresas constructoras PROCOM, ELDA CONSTRUCCIONES, CONSTRUCTIVA y ARPRO, ingresaron papelería a la Dirección de Infraestructura Productiva del Departamento de Riego, para ser inscritas en el registro de precalificados el día 23 de julio de 2015 y completaron papelería el 12 de octubre de 2015; sin embargo fueron favorecidas para ejecutar proyectos en los años 2014 y 2015, sin contar con registro en el banco de oferentes de la Dirección de Infraestructura Productiva, el monto ejecutado asciende a Q31,907,833.54.

PROYECTOS EJECUTADOS AÑO 2014

No. de Pro.	Empresa	SUCHITEPEQUEZ Monto Q.	SUCHITEPEQUEZ No. de Proyectos ejecutados	RETALHULEU Monto Q.	RETALHULEU No. de Proyectos ejecutados	Monto Q.	No. de Proyectos ejecutados
269	ELDA CONSTRUCCIONES	5,313,101.60	209	160,416.80	5	5,473,518.40	212
268	PROCOM	2,161,127.20	90	0	0	2,161,127.20	90
267	CONSTRUCTIVA	3,012,462.60	81	0	0	3,012,462.60	81
Total		8,326,691.40	377	160,416.80	5	8,487,108.20	352

Fuente: Elaboración propia con datos proporcionados por la Dirección de



Infraestructura Productiva en el año 2014.

PROYECTOS EJECUTADOS AÑO 2015

No. de Pro.	Empresa	SUCHITEPÉQUEZ Monto Q.	SUCHITEPÉQUEZ No. de Proyectos ejecutados	RETALHULEU Monto Q.	RETALHULEU No. de Proyectos ejecutados	Monto Q.	No. de Proyectos ejecutados
258	ARPRO	8,261,529.20	235	3,214,984.80	118	9,476,513.80	357
260	ELDA CONSTRUCCIONES	2,785,155.44	105	495,344.80	19	3,280,600.24	124
266	PROCOM	2,583,585.10	87	0	0	2,583,585.10	87
267	CONSTRUCTIVA	4,163,855.80	158	2,676,270.40	108	7,040,126.20	266
	Total	15,774,125.54	695	6,586,599.80	245	22,360,725.34	844

Fuente: Elaboración propia con datos proporcionados por la Dirección de Infraestructura Productiva en el año 2015.

2. Las empresas PROCOM, ELDA CONSTRUCCIONES, CONSTRUCTIVA y ARPRO desarrollaron estudios de factibilidad a los proyectos en los departamentos de Suchitepéquez y Retalhuleu de forma individual. En la DIPRODU no se llevó a cabo la manifestación de interés a los entes interesados **REGISTRADOS** en el banco de oferentes (Registro de precalificados) de la Dirección de Infraestructura Productiva. Asimismo, no se agruparon los proyectos por región para cotizar o licitar según el caso, para su posterior publicación en GUATECOMPRAS para transparentar los procesos. En el siguiente cuadro se detallan:

Departamento	Municipio	Aldea/Casero/Com./Parc.	No. De proyectos	Monto Q.
SUCHITEPÉQUEZ	Mazatenango	Aldea Chicago	18	470,418.90
		Aldea el Cristo	44	1,172,919.18
		Casero Cuyulan	3	23,383.40
		Casero Mangiles	61	1,591,002.20
		Casero San Francisco los Encuentros	1	24,710.20
		Comunidad agraria el paraiso	1	25,545.40
		Comunidad agraria monte cinto	56	1,542,568.04
		Comunidad la vega	2	52,500.80
		Subtotal	186	4,903,049.02
	San José la Máquina	Parc. La máquina A-11	1	26,250.40
		Parc. La máquina A-13	2	50,980.60
		Parc. La máquina A-8	2	51,330.80
		Parc. La máquina B-10	10	281,843.20
		Parc. La máquina B-12	8	115,465.00
		Parc. La máquina B-14	3	80,530.20
		Parc. La máquina B-16	2	183,121.60
		Parc. La máquina B-18	2	241,670.40
		Parc. La máquina B-20	13	344,807.20
		Parc. La máquina B-4	6	112,286.80
		Parc. La máquina B-6	2	54,540.88
		Parc. La máquina B-8	1	29,624.20
		Parc. La máquina la línea B-10	11	304,657.40
		Parc. La máquina B-16	8	101,095.00
		Parc. La máquina línea B-20	11	284,515.40
		Subtotal	84	2,283,040.00
	Santo Domingo	Aldea Nueva Venecia	4	98,635.40
		Aldea San José los Trastos	38	1,516,388.60
		Casero el Triunfo	74	1,899,285.00
		Casero punta arena	16	414,488.20



	Comunidad indígena Monte	2	55,542.80
	Comunidad indígena Monte	22	597,855.70
	Comunidad indígena Monte	1	25,000.40
	Comunidad indígena Monte	1	25,000.20
	Comunidad indígena Monte	1	22,943.40
	Comunidad indígena Monte	13	328,503.00
	Parcelamiento japon nacional	101	5,451,941.60
	Parcelamiento japon nacional	6	155,651.40
	Parcelamiento japon nacional	1	25,484.40
	Subtotal	229	6,608,035.90
	Total	599	15,774,124.92

Fuente: Elaboración propia con datos proporcionados por la Dirección de Infraestructura Productiva en el año 2015.

Departamento	Municipio	Aldea/Caserío/Com./Parc	No. de Proyectos	Monto Q.
RETALHULEU	San Andrés Villa Seca	Aldea El Olvido	8	206,181.80
		Aldea El Tulalá	68	1,706,817.80
		Aldea Rancho Alegre	6	158,236.80
		Parc. La Máquina C-10	8	208,620.20
		Parc. La Máquina C-12	13	343,472.80
		Parc. La Máquina C-14	15	310,537.80
		Parc. La Máquina C-16	6	164,714.40
		Parc. La Máquina C-2	5	145,685.20
		Parc. La Máquina C-4	16	253,824.60
		Parc. La Máquina C-6	17	474,368.60
		Parc. La Máquina C-8	7	197,488.80
		Parc. La Máquina C-15	1	25,646.20
		Parc. La Máquina Línea C-10	35	985,545.20
		Parc. La Máquina Línea C-12	6	161,451.00
		Parc. La Máquina Línea C-14	7	196,285.00
		Parc. La Máquina Línea C-16	3	56,811.40
		Parc. La Máquina Línea C-4	1	29,795.20
		Parc. La Máquina Línea C-6	10	275,706.40
		Parc. La Máquina Línea C-8	11	300,081.40
		Subtotal	235	6,400,622.20
	Champerico	Comunidad Nuevo Monte Cristo	7	185,977.60
		Subtotal	7	185,977.60
		Total	245	6,586,599.80

Fuente: Elaboración propia con datos proporcionados por la Dirección de Infraestructura Productiva en el año 2015.

3. En los documentos que se adjuntan en los expedientes originales de las empresas constructoras adjudicadas PROCOM, ELDA CONSTRUCCIONES, CONSTRUCTIVA y ARPRO, se determinó:

- Dentro de los expedientes de precalificación de las empresas adjudicadas, no existe documentación de soporte que compruebe la experiencia profesional a nivel empresa, detallando los trabajos de consultoría y/o asesoría realizados, y las instituciones u organismos con los que ha trabajado, principalmente en lo que a estudios de preinversión se refiere.
- No se encuentran dentro del registro de precalificados de consultores adscrito a la Secretaría de Planeación y Programación de la Presidencia



-SEGEPLAN-

- Dentro de los requisitos solicitados para la inscripción de precalificadores no se requiere solvencia fiscal de la empresa emitida por la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-, Constancia original reciente de la inscripción en el Registro de Proveedores de GUATECOMPRAS en la que conste que está habilitado para ser proveedor del estado, así como requerir que todos los documentos que sean presentados en fotocopia de su original, sean legalizados por notario.

Criterio

Decreto No. 57-92 Ley de Contrataciones del Estado, artículo 25 Presentación de una sola Oferta por Persona, literalmente indica: "...Si se determinare la existencia de colusión entre oferentes, serán rechazadas las ofertas involucradas, sin perjuicio de la adopción de las medidas que determine el reglamento de la presente ley".

Artículo 54, Transparencia en el uso de fondos públicos y otros contratos, indica lo siguiente: "...fideicomisos y toda entidad privada o mixta, nacional o extranjera que reciba y/o administre fondos públicos, deben publicar y gestionar en GUATECOMPRAS, las compras, contrataciones y adquisiciones que realicen, cuando superen el monto de compra directa, establecido en esta Ley, publicando para el efecto, como mínimo, la siguiente documentación: bases o términos de referencia, especificaciones técnicas, criterios de evaluación, preguntas, respuestas, listado de oferentes, acta de adjudicación y contratos. Asimismo, deben utilizar procedimientos de adquisición competitivos y evaluar las ofertas con criterios imparciales y públicos...".

El Acuerdo Ministerial 157-2012, del 27 de agosto de 2012, establece lo siguiente: Artículo 1. Designar al Departamento de Riego, de la Dirección de Infraestructura Productiva, la ejecución técnica del Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, para la ejecución del Fideicomiso.

Artículo 2. Asignar al Departamento de Riego, de la Dirección de Infraestructura Productiva todas las funciones administrativas relacionadas a la ejecución del Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje para el Fideicomiso del mismo nombre, cuyas funciones están definidas en los manuales del citado programa y las que define los reglamentos del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje.

El Acuerdo Gubernativo número 338-2010 Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, en su artículo 13.



Estructura Interna del Viceministerio de Desarrollo Económico Rural, numeral 4. Dirección de Infraestructura Productiva Integrada por los Departamentos de Riego e Infraestructura Civil Productiva; en el cual se detallan las atribuciones del mismo.

Manual de Normas y Procedimientos para Proyectos del Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje -DIAPRYD-, en el artículo 5 Dictamen técnico del expediente de solicitud de estudio de factibilidad, literalmente establece: "...Si el dictamen es favorable se procede así:
a) El PFSEP trasladará el expediente a la DIRECCIÓN DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA para su conocimiento quien a su vez lo remitirá al encargado de publicaciones del sistema GUATECOMPRAS. El encargado de publicaciones agrupará los proyectos por región para su publicación y solicitará el visto bueno del Director de Infraestructura Productiva para la publicación..." (El subrayado es nuestro).

En el artículo 6 Calificación y Adjudicación de Estudios de Factibilidad a los Preinversores, literalmente establece: "Esta se lleva a cabo por medio de las manifestaciones de interés presentadas por los entes interesados, registrados en el banco de oferentes de la Dirección de Infraestructura Productiva..." (El subrayado es nuestro).

Causa

- Controles deficientes en la recepción de los documentos adjuntos a los expedientes previo a la inscripción de precalificados en el banco de oferentes de la Dirección de Infraestructura Productiva.
- Deficiente supervisión por parte del Director de Infraestructura Productiva y los Delegados Departamentales de Suchitepéquez y Retalhuleu en el proceso de adjudicación de empresas constructoras para efectuar servicios de preinversión en proyectos de riego.

Efecto

Falta de control en el uso de los fondos públicos en los procesos de adjudicación, ya que fueron favorecidas las mismas empresas constructoras para proyectos de riego en los Departamentos de Suchitepéquez y Retalhuleu en los años 2014 y 2015, sin estar inscritas en el registro de precalificados y sin publicación de proyectos en el sistema GUATECOMPRAS.

Recomendación

Al Fideicomitente, Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación:

- Gire sus instrucciones por escrito al Viceministro de Desarrollo Económico y



Rural para que aplique las medidas correctivas que el caso amerite, planteadas en acta No. 20-2016 de fecha 10 de mayo 2016, suscrita por la Unidad de Auditoría Interna. Determinando conjuntamente con el Director de la Dirección de Infraestructura Productiva las acciones legales y administrativas que correspondan.

- Instruir a donde corresponda para que se actualice el Manual de registro de precalificados, respecto a la documentación requerida para inscripción en el registro de precalificados de la Dirección de Infraestructura Productiva y depurar el listado actual de precalificados, de lo anterior se solicita informar a la Unidad de Auditoría Interna las acciones correctivas aplicadas adjuntando evidencia documental.
- Gestionar ante el Director de Infraestructura productiva para que supervise que todos los proyectos sean agrupados por región para cotizar o licitar según el caso y posteriormente publicados en el sistema GUATECOMPRAS para transparentar los procesos de adjudicación de los servicios adquiridos.

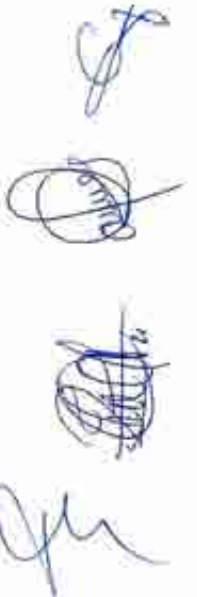
Comentario de los Responsables

En oficio DCPF-0675-2016 del 30 de junio de 2016, remitido a la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, la licenciada Francisca Barrera, Jefe de Fideicomisos de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos -DCPF-, manifiesta lo siguiente:

"Sugerimos que la primera recomendación planteada se enfoque a una dependencia; en vista, que administrativamente, no es conveniente que dos o más dependencias accionen sobre el mismo tema. Además, no todos tienen conocimiento del acta 20-2016".

Comentario de Auditoría

Se confirma el hallazgo debido a que no se presentó documentación de descargo que permita demostrar que se han efectuado gestiones para subsanar las inconsistencias en las adjudicaciones a empresas constructoras para estudios de preinversión en proyectos de riego en los departamentos de Suchitepéquez y Retalhuleu.





HALLAZGOS DE DEFICIENCIAS DE CONTROL INTERNO**Hallazgo No 1****Suscripción de Actas en Libro no Autorizado por la Contraloría General de Cuentas****Condición**

En el Libro de Actas del Comité Técnico del Fideicomiso "Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje", durante el periodo 2015, se determinó lo siguiente:

- Se emitieron actas en los meses de enero a junio 2015, en libro no autorizado por la Contraloría General de Cuentas en los folios del número 771 al 793.
- No se tuvieron a la vista los folios del 794 en adelante, por lo que no se estableció si los folios fueron utilizados, anulados, en blanco o extraviados.

Criterio

En las Normas Generales de Control Interno Gubernamental emitidas por la Contraloría General de Cuentas en el numeral 2.7 Control y uso de Formularios Numerados, literalmente indica lo siguiente: "Cada ente público debe aplicar procedimientos internos o regulados por los entes rectores de los sistemas para el control y uso de formularios numerados, independiente del medio que se utilice para su producción, sea por imprenta o por medios informativos..." "En los casos de formularios pendientes de uso con sistemas anteriores a los sistemas integrados los mismos deben ser controlados hasta que hayan sido devueltos e inutilizados siguiendo los procedimientos establecidos por los respectivos entes rectores"

Causa

Falta de control por parte del Secretario del Comité Técnico en la custodia del Libro de Actas.

Efecto

Suscripción de actas del Comité Técnico que no llenen los requisitos legales, así como el uso inadecuado de los folios.

Recomendación

Al Director de Infraestructura Productiva -DIPRODU-:

- Se realicen las gestiones necesarias para localizar los folios del 794 en



[Handwritten signatures and initials in blue ink]

adelante del Libro de Actas del Comité Técnico del Fideicomiso "Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje" que no está autorizado por la Contraloría General de Cuentas.

- De no ubicarse los folios se deberá suscribir acta administrativa y efectuar la denuncia ante las instancias competentes, así como deducir responsabilidades administrativas, de las acciones correctivas aplicadas, informar a la Unidad de Auditoría interna.

Comentario de los Responsables

En oficio DCPF-0675-2016 del 30 de junio de 2016, remitido a la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, la licenciada Francisca Barrera, Jefe de Fideicomisos de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos -DCPF-, manifiesta lo siguiente:

"En la segunda recomendación, consideramos innecesario que el Director de Infraestructura Productiva -DIPRODU-, tenga que dar respuesta a la Auditoría Interna a través de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos".

Comentario de Auditoría

Se confirma el hallazgo debido a que no se presentó documentación de descargo que permita demostrar que se han efectuado gestiones para subsanar la deficiencia descrita en la condición del presente hallazgo.

Hallazgo No.2

Deficiencias en Expedientes de Crédito

Condición

De la revisión efectuada a la muestra seleccionada de los expedientes de crédito del Fideicomiso "Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje" por el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015, se observaron deficiencias según se describe en anexo I.

Criterio

El Reglamento del Fideicomiso "Programa De Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje", Artículo 6 Requisitos que deben Presentar los Sujetos de Financiamiento, establece literalmente lo siguiente:

"a) Para personas naturales:

1. Fotocopia de la Cédula de Vecindad o DPI.



Handwritten signature and initials in blue ink.

2. Solicitud de crédito, de acuerdo a datos que requiera el Fiduciario.
3. Solicitud de financiamiento y ficha socioeconómica, de acuerdo a datos que requiera el Delegado del Departamento de Riegos.
4. Dictamen de la Unidad Ejecutora del Programa, sobre la factibilidad técnica del proyecto.
5. Solicitud de ingreso de expediente por parte del Delegado Departamental de la UNIDAD EJECUTORA, con el Visto Bueno del Profesional de Seguimiento y Evaluación de Proyectos, en las agencias del Fiduciario.
6. Acreditar satisfactoriamente, ante el BANRURAL, la tenencia de la tierra en la que realizará la inversión; tal acreditamiento podrá ser mediante certificación municipal u otro documento legal. Dicha tenencia podrá ser como: propietario, arrendatario, usufructuario, poseedor y cualquier otra forma legal.
7. Demostrar ante el Banco Fiduciario, la factibilidad financiera del proyecto correspondiente.
8. Demostrar ante el Banco Fiduciario capacidad de pago de acuerdo al riesgo crediticio.

b) Para Personas Jurídicas:

1. Fotocopia de la Cédula de Vecindad o DPI del representante legal.
2. Solicitud de crédito, de acuerdo a datos que requiera el Fiduciario.
3. Solicitud de financiamiento y ficha socioeconómica, de acuerdo a datos que requiera el Delegado del Departamento de Riegos.
4. Certificación del punto de acta, del órgano superior que autorice la solicitud del financiamiento, no reembolsable y la contratación del crédito, pignorar e hipotecar bienes, suscribir contratos con el Fiduciario y, en los casos que corresponda, prestar fianza ilimitada, solidaria y mancomunada en nombre de los asociados, hasta la total cancelación de la obligación.
5. Fotocopia legalizada de la escritura pública o acta de constitución y los estatutos de la persona jurídica.
6. Fotocopia legalizada del mandato o nombramiento del representante legal de la persona jurídica.
7. Certificación del Registro correspondiente, donde se encuentre inscrita la persona jurídica.
8. Estados financieros o patrimoniales (balance general y estado de pérdidas y ganancias, estado de flujo de efectivo), de los dos últimos períodos contables, certificados por Contador autorizado. Para grupos recién formados, estados patrimoniales y financieros de constitución.
9. Avalúo del inmueble practicado por valuador autorizado, seleccionado por el Fiduciario o efectuado por el BANRURAL a costa del solicitante.
10. Dictamen de la Unidad Ejecutora, sobre la factibilidad técnica y financiera del proyecto.



11. Documento técnico elaborado por profesional colegiado afín a las características de los proyectos, cuyo contenido deberá cumplir con lo requerido en la guía definida por la Unidad Ejecutora.
12. Referencias crediticias y comerciales.
13. Solicitud de ingreso de expediente por parte del Delegado Departamental, con el Visto Bueno del Director de la Unidad Ejecutora del Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, en la agencia del Banco Fiduciario correspondiente.
14. Otros que a juicio del Fiduciario sean solicitados".

En las Normas Generales de Control Interno emitidas por la Contraloría General de Cuenta en el numeral 2.6 Documentos de Respaldo, literalmente establece: "Toda operación que realicen las entidades públicas, cualesquiera sea su naturaleza, debe contar con la documentación necesaria y suficiente que la respalde. La documentación de respaldo promueve la transparencia y debe demostrar que se ha cumplido con los requisitos legales, administrativos, de registro y control de la entidad, por tanto contendrá la información adecuada, por cualquier medio que se produzca, para identificar la naturaleza, finalidad y resultados de cada operación para facilitar su análisis."

Causa:

Falta de supervisión por parte del Director de Infraestructura Productiva en la conformación de los expedientes de crédito.

Efecto:

Expedientes de créditos que no llenan requisitos administrativos y legales.

Recomendación:

Al Fileicomitente, Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación:

- Instruya al Director de Infraestructura Productiva para que implemente conjuntamente con los Delegados Departamentales mecanismos de control que garanticen que los documentos que conforman los expedientes de crédito, cumplan con todos los requisitos administrativos y legales que deben presentar los sujetos de financiamiento previo a que se conceda el crédito.
- Dê instrucciones por escrito a quien corresponda y vele porque se atiendan las deficiencias descritas en el Anexo I, documentando los mismos y demostrar que a partir de la fecha, los expedientes de crédito cuenten con la documentación requerida en el Reglamento, informando a ésta Unidad de Auditoría Interna las acciones correctivas aplicadas, adjuntando evidencia documental.
- Aplicar las medidas correctivas y disciplinarias que correspondan a los responsables de la supervisión en la integración de los expedientes de



[Handwritten signatures and initials in blue ink]

crédito.

Comentario de los Responsables**Comentario de Auditoría**

Se confirma el hallazgo debido a que no se presentó documentación de descargo que permita demostrar que se han efectuado gestiones para subsanar la deficiencia descrita en la condición del presente hallazgo.

Hallazgo No.3**Inconsistencias en la integración del Comité Técnico****Condición**

En la evaluación de control interno, se estableció que el Comité Técnico del Fideicomiso "Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje", está conformado por 3 miembros. Siendo uno de ellos el representante del Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación el Director de Infraestructura Productiva, quien a su vez forma parte del proceso de conformación del expediente de crédito previo a que sea aprobado por dicho Comité.

No.	Integrante según Art. 25 del Reglamento de DIAPRYD	Nombrado a la fecha
1	Un representante del Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación quien lo preside.	Ing. José Fernando Vega Serrano, Director de DIPRODU, nombrado según Acuerdo Ministerial No. AGN-24-2018.

Fuente: Elaboración propia con datos proporcionados por la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos.

Criterio

El Acuerdo Gubernativo No. 338-2010, contiene el Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, en su artículo 21, ESTRUCTURA INTERNA DE LA DIRECCIÓN DE COOPERACIÓN, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS, establece las atribuciones de dicha dirección y dentro de las mismas, se mencionan 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.

Reglamento de Fideicomiso "Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje", Artículo 26, funciones. Indica lo siguiente: "El comité Técnico del Fideicomiso, actuará bajo la responsabilidad del Fideicomitente y tendrá las funciones siguientes: a) Autorizar el porcentaje de fondos que se otorgan como no reembolsables y reembolsable, para la ejecución de proyectos financiados con recursos del Fideicomiso, de conformidad con el Dictamen Técnico emitido por la Unidad Ejecutora. b) Recomendar al Fiduciario y Fideicomitente las modificaciones pertinentes al reglamento en relación a la concesión crediticia. c) Analizar y resolver dentro de un plazo de 15 días las solicitudes de crédito que excedan de Q100,000.00 con base en Dictamen y proyecto de resolución elaborado por personal designado por el Fiduciario. El Dictamen deberá formar parte del expediente y ser firmado por el analista del Banco Fiduciario. Con visto bueno de su jefe inmediato. d) En general todas aquellas funciones derivadas de este reglamento para la concesión del financiamiento reembolsable y no reembolsable siempre en fiel cumplimiento y observancia de las restricciones que en ellos se establezcan".

Normas Generales de Control Interno Gubernamental, 1.5 separación de funciones, la cual indica: "Es responsabilidad de la máxima autoridad de cada entidad pública, delimitar cuidadosamente, las funciones de las unidades administrativas y sus servidores. Una adecuada separación de funciones garantiza independencia entre los procesos de: autorización, ejecución, registro, recepción, custodia de valores y bienes y el control de las operaciones. La separación de funciones tiene como objetivo evitar que una unidad administrativa o persona ejerza el control total de una operación".

Manual de Organización y Funciones, Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, Jefatura del Departamento de Fideicomisos, Descripción de Funciones, indica lo siguiente: "... c. Supervisar y reorientar los fideicomisos constituidos y por constituirse vinculados a las actividades promovidas por el Ministerio, proponiendo medidas correctivas que sean necesarias para un manejo sano de las carteras de créditos de los fideicomisos que apliquen. d. Coordinar y asegurar que se tenga la adecuada representación del Ministerio en los Comités Técnicos constituidos y a constituirse en cada uno de los fideicomisos. e. Evaluar la información administrativa-financiera de los fideicomisos, provista por los bancos que actúen como fiduciarios y también de las Unidades Ejecutoras externas que operen fideicomisos del Ministerio. f. Velar por el cumplimiento de los objetivos establecidos para cada fideicomiso y de su normativa respectiva...". (El subrayado es nuestro).



Causa

inobservancia a la Norma General de Control Interno Gubernamental 1.5, separación de funciones al nombrar al Comité Técnico del Fideicomiso.

Efecto

No existe separación de funciones en la concesión de créditos, ya que el Director de Infraestructura Productiva es el representante del Ministro ante el Comité Técnico y el mismo está inmerso dentro del proceso de concesión de créditos.

Recomendación

Al Fideicomitente, Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación:

- Coordinar conjuntamente con la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos el cambio del representante del Ministro ante el Comité Técnico del Fideicomiso "Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje".

Comentario de los Responsables

En oficio DCPF-0675-2016 del 30 de junio de 2016, remitido a la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, la licenciada Francisca Barrera, Jefe de Fideicomisos de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos -DCPF-, manifiesta lo siguiente:

"Consideramos que es innecesario que en la recomendación se consigne que el Ministro coordine con Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos el cambio de representante; en vista, que por ser la autoridad máxima de la Institución tiene toda la autoridad y discrecionalidad de nombrar a sus representantes, tomando en consideración la separación de funciones".

Comentario de Auditoría

Se confirma el hallazgo en vista de que no se presentó la documentación de descargo que desvanezca la condición del presente hallazgo. Asimismo, el Manual de Organización y Funciones de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos hace mención que dicha Dirección debe coordinar y asegurar que se tenga la adecuada representación del Ministerio en los Comités Técnicos constituidos.

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

Unidad de Auditoría Interna



Se verificó el cumplimiento de las recomendaciones de los hallazgos a los que se hace referencia en el Informe de Auditoría UDAI-039-2014 del 01 de septiembre de 2014 y UDAI-016-2015 del 24 de junio de 2015, cuyo resultado se describe a continuación:

Situación de las Recomendaciones	Nº.	%
Recomendaciones emitidas	12	100
Recomendaciones corregidas	0	0
Recomendaciones en proceso	3	42
Recomendaciones pendientes	7	58

Informe de Auditoría UDAI-039-2014

Nº.	HALLAZGO	RECOMENDACIÓN	ACCIONES DE LA ADMINISTRACIÓN	SITUACIÓN		
				IMPLEMENTADAS	EN PROCESO	PENDIENTE
Hallazgos Monetarios y de Aspectos Legales						
6.	Falta de documentación de respaldo en Pago de Honorarios. El Fideciario Banco de Desarrollo Rural, A -BANRURAL, realizó pago por valor de Cinco Mil Quetzales (2.5.000.00) al licenciado Oscar Velásquez Flores, por concepto de honorarios Por Seguimiento a Proceso Contencioso Administrativo Interpuesto Para Obtener Exención de Impuestos y que Cubre a Diciembre 2012 según la factura No. 00081 del 2 de abril de 2013. En la póliza contable no se encuentran informes o documentación que respalden y sustenten los avances en el referido proceso. Auditoría Interna en Oficina UDAI-R-039-2014 del 14 de abril de 2014, solicitó al Fiduciario el	Al Jefe del Departamento de Riego, Gire instrucciones al Fiduciario para que cumpla con la presentación de los informes y documentos que respalden las gestiones realizadas durante el año 2012 y 2013 por el Licenciado Oscar Velásquez Flores, con respecto al seguimiento del proceso contencioso administrativo interpuesto para la exención de impuestos del Fideicomiso en caso contrario debe requerirse el reembolso de los pagos efectuados sin la documentación de respaldo correspondiente.	En oficio DRIEGO-090-2014 del 10 de octubre de 2014, el Director de Infraestructura Productiva, remite información en la que el Director de Fideicomisos de BANRURAL, fiduciario del fideicomiso, presenta copia del informe del proceso contencioso el 31 de diciembre de 2013, emitido por el Licenciado Oscar Velásquez, sin embargo, la última actividad realizada tiene fecha 01 de agosto de 2011 por lo que debe requerirse al fiduciario, información actualizada. En oficio DIPRODU No. 273/2015 del 05 de agosto de 2015, el Director de Infraestructura Productiva, remite la misma información remitida en oficio DRIEGO-090-2014 del 10 de octubre de 2014.		X	



contado por los servicios tributarios a informar acordando de las diligencias del profesional sin embargo, no se recibió respuesta					
--	--	--	--	--	--

Huillazgos de Control interno

1	Deficiencias en el Registro y Control de Activos Fijos En la verificación de los registros y controles del Departamento de Riego relacionados con los activos fijos se encontraron las siguientes deficiencias a: Operaciones Atrasadas en el libro de inventario de activos fijos. b) Activos fijos a cargo de personal que ya no labora en el Departamento de Riego c) Bienes no verificados físicamente en el inventario de Activos Fijos a cargo de personal y d) tarjetas de responsabilidad	Al Jefe del Departamento de Riego instruir por escrito al encargado del registro y control de los activos fijos para que proceda a lo siguiente: 1. Que se actualicen las operaciones de registro del libro de inventario, así como se anote la información de los bienes de acuerdo con las instrucciones de la circular 3-ST emitida por la Dirección de Contabilidad del Estado 2. Que se depure y actualicen las tarjetas de responsabilidad de acuerdo con el personal activo, y se efectúen oportunos las actualizaciones respectivas. 3. De seguinte oportuno ante la Asesoría Jurídica del MAGA, el proceso judicial en contra del ex empleado José Guillermo Castañeda Salguero con el objeto de recuperar los bienes que no fueron localizados físicamente. Al Subdirector de Administración Interna: Que instruya al Jefe del Departamento de Almacén, a inventarios para que se coordine con el Departamento de Riego, todo lo relacionado con el registro y control de los activos fijos para que la información de estos bienes esté de acuerdo	En providencia AG-2112-2014 del 28 de octubre de 2014, la Administración General del MAGA, remite oficio DIPRODU OF-356-2014 en el que el Director de Infraestructura Productiva adjunta información relacionada a los gastos que ha realizado para que el Departamento cuente con un encargado de inventarios, los cuales no han obtenido frutos. El problema persiste. En oficio DIPRODU No. 273-2015 del 05 de agosto de 2015, el Director de Infraestructura Productiva, remite información en la que se indica que las operaciones en el libro de control de activos fijos y tarjetas de responsabilidad están actualizadas, sin embargo, no remite información de soporte, así mismo remite información sobre el seguimiento al fallante de equipo de registro.		X	
---	--	--	--	--	---	--

[Firma]

[Firma]

[Firma]

[Firma]



		C/3. La realidad actual y en el futuro. No argumentar y atender a los cambios que se producen.				
2	Operaciones afreacas y registros en el libro de Almacén. Se verificaron las operaciones de registro del libro de almacén, los últimos registros operados versan del mes de enero de 2015, no obstante ha existido movimiento de ingresos y egresos de artículos posteriores a la fecha indicada, no fue posible comprobar las existencias físicas con los registros del citado libro. Así también, se observó que para la salida de artículos del almacén no se lleva la documentación de soporte correspondiente. Se observa que en el libro de almacén no han registrado artículos que por su naturaleza no pueden utilizar este control, por ejemplo en los libros 68, 70, 71 y 72 se registran artículos tales como computadoras de escritorio, portátiles y impresoras, estos artículos se consideran activos fijos, por lo que su registro está incorrecto.	Al Jefe del Departamento de Riego instruí por escrito al encargado del almacén para que de inmediato proceda a lo siguiente: I. Que se actualice el libro de almacén con todos los artículos que se encuentran en existencia en la bodega y a futuro encuentran en existencia en la bodega y a futuro se lleve el control permanente de entradas y salidas en dicho libro de acuerdo con los movimientos respectivos. II. Utilizar el libro de almacén únicamente para registrar los artículos de consumo fungibles.	En Oficio DRIEGO-090-2014 del 10 de octubre de 2014, el Director de Infraestructura Productiva remite información a la que consta las diligencias realizadas para implementar la siguiente acción: En Oficio DPRODU No. 273/2015 del 05 de agosto de 2015, el Director de Infraestructura Productiva remite información en la que se indica que las operaciones en el libro de control de Almacén están actualizadas, sin embargo no remite información de soporte.		X	
4	Libro de Actas No Autorizado por la Contraloría General de Cuentas. Se observó que las hojas móviles que se utilizan para dejar constancia de las personas del Comité Técnico de Fideicomiso, las cuales están en	Al Jefe del Departamento de Riego: Que se instruya a donde correspondía, que previo a utilizar las hojas móviles para suscribir las actas por las personas delegadas por el Comité Técnico de Fideicomiso, se proceda a validar	En Oficio DRIEGO-090-2014 del 10 de octubre de 2014, el Director de Infraestructura Productiva remite copia del Oficio DRIEGO-074-2014 del 19 de junio de 2014, en el que solicita al Secretario del Comité Técnico de Fideicomiso realizar las gestiones para que el Libro de Actas del Comité esté debidamente autorizado por la Contraloría General de Cuentas. En Oficio DRIEGO-090-2014 del 10 de octubre de 2014, el Director de Infraestructura Productiva remite copia del Oficio DRIEGO-074-2014 del 19 de junio de 2014, en el que solicita al Secretario del Comité Técnico de Fideicomiso realizar las gestiones para que el Libro de Actas del Comité esté debidamente autorizado por la Contraloría General de Cuentas.		X	



RECIBIDO

Handwritten signatures and stamps on the right margin.

<p>caso, folios del 749 al 750, no fueron apropiadas por la Contraloría General de Cuentas.</p>	<p>la autorización respectiva a la Contraloría General de Cuentas, con el fin de evitar sanciones por parte de este órgano fiscalizador.</p>	<p>135-2014, del 24 de octubre de 2014, el señor Viceministro de Fomento Económico, el señor la Intendencia, presentada por el Jefe del Departamento de Riego en la que solicita la emisión de un libro de autos no autorizado, sin embargo, se emite el Acuerdo Ministerial en el que el Despacho autorizó el Reglamento del Fideicomiso, que se encuentra solicitado en Oficio UDAI-01-2014.</p> <p>En oficio GIPRODU No. 273/2018 del 06 de agosto de 2018, el Director de Infraestructura Productiva, remite información en la que consta que ha realizado los trámites para obtener la autorización de la Contraloría General de Cuentas.</p>		
---	--	--	--	--

Informe de Auditoría UDAI-016-2015

No.	HALLAZGO	RECOMENDACIÓN	ACCIONES DE LA ADMINISTRACIÓN	SITUACIÓN		
				IMPLEMENTADAS	EN PROCESO	PENDIENTE
Hallazgos Monetarios y de Incumplimiento de Aspectos Legales						
1	Incumplimiento al plazo establecido para presentar el Informe de Auditoría en forma de Editores Independientes. Se verificó que el Informe de auditoría de Estados Financieros al 31 de diciembre de 2013 y la Cartera del Fideicomiso "Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Manejo" elaborado por la firma de Auditores Independientes "Ray & Asociados Auditores y Consultores, S.A." tiene fecha 06 de octubre de 2014, habiendo incumplido el plazo establecido en la Ley del Presupuesto General de INGRESOS Y EGRESOS del Estado para el Ejercicio Fiscal 2013 y 2014.	A la Dirección de Cooperación y Fideicomisos que instruya a donde corresponde a efecto de tomar las medidas correctivas y preventivas para la contratación de la firma de Auditores Independientes para que practiquen la auditoría del ejercicio fiscal 2014 y entreguen el informe oportunamente.				X



[Handwritten signatures and initials]

	entendiéndose que el informe del ejercicio fiscal 2013 se debía presentar a más tardar el 01 de abril de 2014.				
2	Falta de Registros en el Sistema de Contabilidad Integrada-SICOIN. Se constató que no se ha efectuado la regularización por concepto de anticipos, productos, intereses, rendimientos, capitalizaciones, recuperaciones de cartera, desembolsos de préstamos y/o donaciones recibidas, así como los gastos financiados con estas fuentes, en el Sistema de Contabilidad Integrada-SICOIN, desde la fecha de constitución del Fideicomiso, hasta el 31 de diciembre de 2012. Así mismo, no se ha trasladado a la Dirección Financiera del MINFIN, las notas de créditos, depósitos o certificación contable del Fiduenciario, relacionadas con la generación de intereses y otros productos recibidos en el ejercicio vigente, así como informe de la recuperación de cartera crediticia para los respectivos registros del comprobante único de registro de ingresos en el Sistema de Contabilidad Integrada-SICOIN.	Jefe de la Unidad Ejecutora: Dar cumplimiento a lo que establece el Acuerdo Ministerial 453-2013, en cuanto a que las Unidades Ejecutoras de Fideicomisos que tengan saldos pendientes de regularizar en la cuenta contable 1214 Fondos de Fideicomisos, desde la fecha de su constitución hasta el 31 de diciembre de 2012, por concepto de anticipos, productos, intereses, rendimientos, capitalizaciones, recuperaciones de cartera, desembolsos de préstamos y/o donaciones recibidas, así como los gastos financiados con estas fuentes, realice los registros en forma contable sin afectación presupuestaria en el Sistema de Contabilidad Integrada-SICOIN. Dar cumplimiento a lo que establece el Decreto 30-2012, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2012 y 2014 en su artículo 55, en cuanto a trasladar manualmente a la Dirección Financiera del Ministerio de Finanzas Públicas, dentro de los primeros 15 días calendario del mes siguiente, las notas de créditos, depósitos o certificación contable del fiduciario.			X



[Handwritten signatures and initials]

		incluidos con la cancelación de intereses y otros productos recibidos en el ejercicio vigente, así como recuperación de la cartera crediticia para los respectivos registros del comprobante único de registro de ingresos en el Sistema de Contabilidad Integrada.				
3	Pago pendiente de Honorarios Se estableció que en el mes de diciembre de 2014, no se realizó el pago de honorarios por servicios técnicos profesionales del señor Walver Rogelio López Rivera, contratado mediante Acuerdo Ministerial RRRH N.º 029-06-2014, según contrato No. 175-2014, por el periodo del 02 de enero al 31 de diciembre de 2014.	Subdirector de Recursos Humanos del MAGA. Instruir a quien corresponda para que se cancelen los honorarios del Sr. Walver López, correspondientes al mes de diciembre de 2014.				X
4	Calificación en la cartera de créditos. Se revisó y analizó la cartera de créditos del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje al 31 de diciembre de 2014, verificando que exista alto porcentaje de morosidad de la cartera crediticia al 31 de diciembre de 2014. Que base en la integración de la cartera de créditos proporcionada por el Banco de Desarrollo Rural S.A. (BANRURAL), fiduciario del Fideicomiso se determinó que al 31 de diciembre de 2014 se encuentran 646 préstamos en mora por un monto de Q.45,983,873.297 préstamos vencidos en	Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomiso del MAGA. Que instrucciones al Banco Fiduciario para que se realicen las gestiones de cobro respectivas y oportunas, para minimizar el porcentaje de morosidad determinado en la cartera de créditos al 31 de diciembre de 2014, así mismo, se clasifiquen los créditos correctamente en la cartera de este fideicomiso.				X





	Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje	Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje -DIAPRYD-				
2	<p>Deficiencias en la nómina del personal de la Dirección de Infraestructura Productiva</p> <p>En la revisión de la nómina del personal se observaron las siguientes deficiencias:</p> <p>1 El miércoles 04 de febrero del año en curso, se tomó asistencia del personal que integra el Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, sin embargo el Sr. Jorge Rafael Méndez Divya, región presupuestario 020 no se localizaron en su lugar de trabajo y no contaba con ninguna justificación.</p> <p>2 En la nómina del personal de DIPRODU, hay tres personas con puesto funcional Técnico en Formulación Seguimiento y Evaluación de Proyectos sin embargo el Manual de la Dirección, indica que tiene que ser Profesional en Formulación, Seguimiento y Evaluación de Proyectos -PSEP-</p> <p>3 En la nómina del personal no se incluye la Unidad de Archivo y Registro de la Dirección de Infraestructura Productiva así como al Encargado de Publicaciones en GUATECOMFRAS, establecido en el Manual de la Dirección.</p>	<p>Directo de Infraestructura Productiva. Se implementan medidas correctivas y preventivas relacionadas con la deficiencias que se localizaron al revisar la nómina del personal a su cargo.</p>	<p>En oficio DRIECO-090-2014 del 10 de octubre de 2014, el Director de Infraestructura Productiva, remite información en la que consta las deficiencias realizadas para implementar la recomendación.</p>		X	
3	<p>Falta de presentación de documentos a la Unidad de Archivo Interno del MACA.</p> <p>En oficina</p>	<p>Director de Infraestructura Productiva. Que instruyeron a donde corresponde a efecto de que se</p>				X



[Handwritten signatures and initials]

	<p>UDAI-R-029-2015 del 18 de febrero de 2015, se solicitó información a la Dirección de Infraestructura Productiva, relacionadas con la cartera de créditos del fideicomiso sin embargo se recibió oficio DIPRODU DD-47-2015 del 18 de febrero de 2015, en el cual no se adjunta la información requerida.</p> <p>Informe de evaluación de los proyectos de fideicomiso en el cual se indique informe de evaluación de proyectos de fideicomiso en el cual se indique que los bienes (equipo de negocio) financiados fueron destinados para proyectos de cultivo permanentes.</p> <p>De los beneficiarios siguientes, se requiere adjunte las gestiones de cobro ante el fiduciario realizadas durante el año 2014 y a la fecha.</p> <p>En la cartera de crédito se contabilizaron 39 créditos con financiamiento reembolsable, en que la tasa de interés que rige es un cero por ciento (0%), para lo cual se necesita la autorización expresa del Fideicomitente con base al dictamen técnico de la Unidad Ejecutora.</p>	<p>presente a la Unidad de Auditoría Interna los documentos requeridos.</p>			
4	<p>Expedientes de beneficiarios de crédito con documentación incompleta.</p> <p>Se revisaron expedientes de beneficiarios de créditos del fideicomiso, localizando lo siguiente:</p> <p>(1) expediente de crédito número 7445164702 a nombre de la Asociación de</p>	<p>Director de Infraestructura Productiva: Girar instrucciones al personal encargado de verificar los expedientes de crédito, para que los mismo cumplan con todos los requisitos que deben presentar los sujetos de financiamiento establecidos en el Reglamento del Fideicomiso.</p>			X



[Handwritten signatures and marks]

Desarrollo Agropecuario Artesanal					
Concedido con un saldo de capital de Q.891,100.62 no se localizaron los Estados Financieros de los dos últimos periodos contables (2011 y 2012) al otorgamiento del crédito, así mismo, la garantía de este crédito es fiduciaria, sin embargo en el expediente se localizaron testimonios de escrituras de compra-venta originales de los asociados.					
En el expediente de crédito número 7089055737 a nombre de la Asociación Civil de Productores Agrícolas Huitah Mujubal (ASCIPROAGRI) SIN UN SALDO DE CAPITAL DE Q.4,746,848.34 no se localizaron los estados financieros.					

Contraloría General de Cuentas

Se verificó el cumplimiento de las recomendaciones de los hallazgos a los que se hace referencia en el Informe de Auditoría emitido por la Contraloría General de Cuentas del ejercicio fiscal 2014 y 2015, cuyo resultado se describe a continuación:

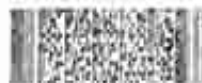
Situación de las Recomendaciones	No.	%
Recomendaciones emitidas	17	100
Recomendaciones corregidas	0	0
Recomendaciones en proceso	6	35
Recomendaciones pendientes	11	65

Auditoría de la Contraloría General de Cuentas ejercicio fiscal 2014

No.	HALLAZGO	RECOMENDACION	ACCIONES DE LA ADMINISTRACIÓN	SITUACION		
				IMPLEMENTADAS	EN PROCESO	PENDIENTE
Hallazgos Relacionados al Control Interno						
1	Deficiencias en la numeración	Se le del Departamento de	En oficio (054-5114) 0118 del 11 de septiembre de 2015 se		X	



	<p>correlatividad de contratos y actas.</p> <p>A) revisar físicamente los expedientes de crédito se determinó que existe un control deficiente en la numeración y la correlatividad de actas, solicitud de crédito y contratos realizados en cada expediente de créditos del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, en virtud que todos los documentos llene el mismo número de correlativo.</p>	<p>Riego: Gira instrucciones a los Delegados Departamentales para que los documentos, actas, contratos o formas oficiales tengan un orden cronológico y correlativo lógico que permitan diferenciar los documentos para cada expediente.</p>	<p>Auditor Interno de MAGA, requirió la implementación de la recomendación.</p> <p>En Oficio DRREGO No. 175-2015 del 26 de septiembre de 2015, el Jefe del Departamento de Riego, remite información en la que consta que giró instrucciones al personal de esa Dirección involucrada en el trámite de otorgamiento de los créditos, para implementar la recomendación.</p> <p>En oficio DIPRODU No. 389/2015 de 11 de diciembre de 2015, el Director de DIPRODU remite información que le presentará el Jefe del Departamento de Riego.</p>			
2	<p>Falta de segregación de funciones.</p> <p>En los expedientes revisados en la muestra de auditoría se verificó que físicamente al Delegado Departamental se le atribuye el estudio de la viabilidad del proyecto, quien autoriza el crédito, adjudica la empresa desarrolladora, suscribe el acta de adjudicación y el contrato, asimismo realiza la asignación de desembolsos y emite finalmente el dictamen de finalización de la obra.</p>	<p>Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación.</p> <p>Instruir al Director del Departamento de Riego para que se cumpla la segregación de funciones de acuerdo a los manuales y reglamento internos correspondientes.</p>	<p>En providencia No. MAGA-DM-943-2015 del 16 de septiembre de 2015, el Despacho Ministerial en ausencia del titular del Viceministerio de Desarrollo Económico Rural requirió al Jefe del Departamento de Riego, la implementación de la recomendación.</p> <p>En Oficio DIPRODU No. 389/2015 del 11 de diciembre de 2015, el Director de DIPRODU remite información que le presentará el Jefe del Departamento de Riego.</p>		X	
3	<p>Deficiencia en la conformación de expedientes de crédito.</p> <p>En los expedientes de crédito evaluados en las agencias del Fiduciario, se estableció que existen deficiencias en su conformación en virtud que se</p>	<p>Jefe del Departamento de Riego: Gira instrucciones al fiduciario para que los expedientes sean conformados de acuerdo a lo establecido en el reglamento, y proporcionar documentación necesaria para que los expedientes se</p>	<p>En oficio USAF-5-185-2015 del 11 de septiembre de 2015, el Auditor Interno de MAGA, requirió la implementación de la recomendación.</p> <p>En Oficio DRREGO No. 175-2015 del 26 de septiembre de 2015, el Jefe del Departamento de Riego, remite información en la que consta que giró al Fiduciario la debida conformación de los</p>		X	



[Handwritten signatures and initials]

	<p>encontraron expedientes en copia (se devolvieron todos de identificación de los sujetos de financiamiento, solicitudes de autorización por parte del delegado departamental con visto bueno del Directo de la Unidad Ejecutora, inscripción del Registro de Participación de la entidad desarrolladora, actamen de pago, Acta de recepción, solicitud de reembolso para inversión, informe final de construcción de sistemas de riego, Constancia de Solvencia de Cálculo de auditores.</p>	<p>Archivos en forma completa, los cuales deben de ser trasladados según siempre a la Dirección para garantizar una adecuada fiscalización.</p>	<p>expedientes de crédito y que les remitan copia para el archivo de la Dirección.</p> <p>En oficio DIPRODU No. 069/2015 del 11 de diciembre de 2015, el Director de DIPRODU remite información que le presentará el jefe del Departamento de Riego.</p>			
X	<p>Seguimiento a recomendaciones de Auditoría anterior no cumplidas. Se determinó que el responsable del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Areas de Alto Potencial de Riego y Drenaje no ha cumplido con las recomendaciones de la auditoría practicada por la Contraloría General de Cuentas correspondiente al periodo 2012, específicamente en relación a los hallazgos siguientes: 1. Cartera de créditos con niveles altos de morosidad. 2. Información financiera no registrada en SICOR.</p>	<p>El Director de Infraestructura Productiva Gira instrucciones para que se cumplan las recomendaciones de las auditorías practicadas por la Contraloría General de Cuentas y de auditoría interna.</p>	<p>En oficio UDAI-S-163-2015 del 11 de septiembre de 2015, el Auditor Interno del MAGA, requirió la implementación de la recomendación.</p> <p>En Oficio DRIEGO No. 179-2015 del 26 de septiembre de 2015, el Jefe del Departamento de Riego a requerimiento del Directo de Infraestructura Productiva, remite información en la que consta que giró instrucciones y realizó gestiones para implementar las recomendaciones, sin embargo no se verifica si efectivamente se atendieron por lo que nuevamente la Contraloría General de Cuentas solicita su cumplimiento.</p> <p>En Oficio DIPRODU No. 069/2015 del 11 de diciembre de 2015, el Director de DIPRODU remite información que le presentará el jefe del Departamento de Riego.</p>	X		

Hallazgos Relacionados con el Cumplimiento de Leyes y Reglamentos Aplicables

--	--	--	--	--	--	--



[Handwritten signatures and initials]

<p>Se estableció en la muestra revisado de expedientes de crédito del Fideicomiso Programa Integral de Desarrollo en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, específicamente en la visita de campo realizada en el municipio de Santo Domingo, Departamento de Suchimpeques, que no se encuentran instaladas la sábanas y materiales de riego y drenaje de acuerdo a los contratos escritos. Sin embargo en el expediente físico se incorporaron fotos de recepción final de obra y/o instalación de equipo de riego.</p>	<p>El Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, al Directo de la Unidad Ejecutora para que se efectúen las supervisiones que garanticen la ejecución de los trabajos previo al desembolso.</p>	<p>En Oficio: DIPRODU No. 389/2015 del 11/12/2015 el Directo de DIPRODU remite información que le presentará al Jefe de Departamento de Riego.</p>		<p>5.</p>
<p>Presentación de informes de Auditoría Externa al estableció que el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA- como fideicomitente incumplió auditoría externa del Fideicomiso Programa Integral de Desarrollo en Áreas con potencial de Riego y Drenaje correspondiente al periodo fiscal 2013, el cual fue recibida en Secretaría General de Contraloría General de Cuentas el 14 de noviembre de 2014.</p>	<p>Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA- dar instrucciones a la Directora de Cooperación y Proyectos y Fideicomisos para el cumplimiento de los plazos establecidos en la Ley para la entrega de informes de auditoría a donde corresponde.</p>			<p>X</p>

[Handwritten signatures and initials in blue ink]



[Handwritten signature in blue ink]

4	Falta de registro en el SICOIN de los ingresos y egresos del Fideicomiso. Se estableció mediante reporte Auxiliares de Cuentas número R008010067.rpt generado el 27 de febrero de 2016 del Sistema de Contabilidad Integrada Gubernamental -SICOIN- que el Fideicomitente del Programa de Desarrollo Integral en Areas con Potencial de Riego y Drenaje, no cumplió con regularizar los saldos correspondientes a los ingresos y egresos del Fideicomiso, en relación al manejo de la cuenta crediticia por el ejercicio fiscal 2014 por el monto de Q 11.572.015,45 correspondiente a las recuperaciones de capital, intereses y mora y 3.4147.375,66 correspondientes a pagos de comisiones bancarias y gastos varios.	Director del Departamento de Riego. Cedele ante el Ministerio de Finanzas la creación de la estructura programática que permita el registro de ingresos y egresos del Fideicomiso y así trasladar a la Dirección Administrativa Financiera para que sean regularizados los saldos correctamente en el Sistema de Contabilidad Integrada Gubernamental -SICOIN-.	En Oficio UPMIS-113-2016 del 11-09-2016 el Jefe del MAGA, requirió la implementación de la recomendación. En oficio ORIEGO No. 179-2016 del 28-09-2016 el Jefe del Departamento de Riego, remite información en la que constan los trámites realizados, sin embargo por ausencia de la adecuada asignación de funciones y responsabilidades no se ha logrado el objetivo. En oficio DIPRODU No. 389/2015 del 11 de diciembre de 2015, el Director de DIPRODU remite información que le presentara al Jefe del Departamento de Riego. En oficio DCPFI-127-2016/v DEL 16-02-2016, LA Jefe del Departamento de Fideicomisos, adjunta copia del oficio MAGA-DM/SM-1483-2016/DCPFI del 01-08-2016 en el que el Despacho Ministerial expone la problemática existente para poder registrar en el SICOIN las operaciones de los Fideicomisos en los cuales el MAGA es el Fideicomitente y le solicita crear los mecanismos para la regularización de los saldos de cada uno. En oficio MAGA-DM-78-2016 del 29/01/2016, el Despacho reitera la solicitud al MINFIN.		X	
---	--	---	--	--	---	--

Auditoría de la Contraloría General de Cuentas ejercicio fiscal 2015

No.	HALLAZGO	RECOMENDACION	ACCIONES DE LA ADMINISTRACIÓN	SITUACION		
				IMPLEMENTADAS	EN PROCESO	PENDIENTE
Hallazgos Relacionados al Control Interno						
1	Cartera de créditos con niveles altos de morosidad. Se determinó en el Balance General al 31 de diciembre de 2015, del Fideicomiso Programa de	Viceministro de Desarrollo Económico Rural. Gira instrucciones por escrito a la Dirección de Infraestructura Productiva para que se realicen				X



	Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riesgo y Drenaje, la cuenta Cartera de Créditos por Q.150.954.918.98 de la cual el 74% se encuentra en morosidad, integrada de la siguiente forma: Vigentes en mora Q.48.915.051.65 Vencidos en Cobro Administrativo Q.25.145.905.11 y Vencidos en Cobro Judicial Q.26.836.335.70. Dichas cuentas morosas suman Q.110.696.291.50.	Informe de ejecución de las acciones realizadas por el fiduciario relacionados con la Recuperación de Cartera Crediticia así como implementar políticas crediticias que apliquen los cobros a deudores de cuentas morosas, para mantener la Cartera de Créditos con un margen de morosidad inferior al 15%, de acuerdo a los comentarios de los responsables el Fiduciario continúa incumpliendo con el cobro de las cuentas morosas, solicitar su remoción por incumplimiento.				
2	Recomendaciones de auditoría anterior no cumplidas: Se determinó que los Responsables del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riesgo y Drenaje no dieron seguimiento ni cumplieron las recomendaciones de la auditoría practicada por la Contraloría General de Cuentas correspondiente al periodo fiscal 2014, de los Hallazgos Relacionados con el Control Interno siguientes: 1. Deficiencia en la numeración y correlatividad de contratos y actas. 2. Falta de segregación de funciones. 3. Deficiencias en la conformación de expedientes de crédito.	Viceministro de Desarrollo Económico Rural: Girar instrucciones a la Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA- para que cumpla con el seguimiento oportuno a las recomendaciones así como el Director de Infraestructura Productiva y el Jefe del Departamento de Riesgo deben velar porque se implementen.				X
Hallazgos Relacionados con el Cumplimiento de Leyes y Regulaciones Aplicables:						
1	Incumplimiento al objetivo del fideicomiso: Se determinó en el expediente de crédito No.	El Esdecomitente debe girar instrucciones al Comité Técnico para que cumpla lo establecido con el				X



[Handwritten signatures and initials]

<p>744550027 del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Azúcar con Potencia de Riego y Drenaje, que se emitió la Resolución No. CT-019-2013 de fecha 16 de mayo de 2013, mediante la cual el Comité Técnico del Fideicomiso resolvió autorizar la Compra-Venta del Activo Extraordinario a plazos y AD-CORPUS al señor Oscar E. Ilberto Pineda Barahona de la Finca No. 4472, Folio No. 149, del Libro 88 de Jajape-Jajape, bajo las condiciones siguientes: precio de venta Q.750.000,00 del cual realizó un pago inicial de Q.450.000,00 para un saldo de Q.300.000,00; dicho saldo se cubrió con garantía hipotecaria a favor del Banco de Desarrollo Rural S.A. como fiduciaria del Fideicomiso en cuestión, sobre la finca indicada, el plazo es de 60 meses, contados a partir de la formalización de la Resolución Técnica, la Tasa de Interés es del 10.5% anual variable pagadera sobre saldos deudores anualmente y al vencimiento del plazo, el recargo por mora se aplicará a partir de la fecha en que se incurrió en mora, sobre los intereses vencidos no pagados, equivalentes a la tasa de interés vigente si no hace uso del beneficio que le concede un periodo de gracia de 3 días para que se haga efectivo el pago de los intereses en los plazos pactados, la forma de</p>	<p>Contrato de Constitución y los Contratos de Modificaciónes del Fideicomiso, para que el resultado de sus acciones y apropiaciones correspondan con</p>			
---	---	--	--	--

ST

ST

ST

ST



	<p>cancelado el establecimiento que el momento del crédito, será liquidado mediante cinco amortizaciones al vencimiento de cada 12 meses Q.60,000.00 para que al vencimiento del pago de 60 meses realice la última amortización por el mismo valor. Así también se encontró la Escritura Pública No. 125, de fecha 14 de agosto de 2013, fraccionada por la Notaria Mariana Consuelo Tenes, Huerfano, mediante la cual se formalizó el Contrato de Compraventa Ad Corpus y a Plazos de Bienes Inmuebles en la cual quedan estipuladas las condiciones establecidas en Resolución de autorización del Comité Técnico del Fideicomiso, con la cual se estableció que este crédito otorgado con fondos del Fideicomiso, no cumple con su objetivo general, ni con sus objetivos específicos y por consiguiente el destino de esos fondos del Fideicomiso, no cumple su función primordial, que es otorgar financiamiento para infraestructura de Riego a pequeños y medianos agricultores individuales o legalmente organizados.</p>	<p>al fin proximo en la ejecución de dicho Fideicomiso.</p>			
5	<p>Desviaciones leves al patrimonio del Fideicomiso. Se determinó en el Balance General del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje al 31 de agosto de 2015, que el Fideicomiso retiró</p>	<p>El Fideicomitante Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, dar instrucciones al Fiduciario para realizar inversiones y que las mismas sean estables y se mantenga en el plazo establecido así como el</p>			X



[Handwritten signatures and initials]

<p>de la Cuenta Inversiones Temporales Q.90,000,000.00 de los cuales únicamente reinvertió Q.80,000,000.00 más los intereses Q.517,808.10 generados por el Certificado de Depósito a Plazo Fijo N.º 890258, con lo cual emitió un nuevo certificado al N.º 469234 por Q.80,517,808.10 y los Q.10,000,000.00 de la desinversión efectuadas fue trasladó a la Cuenta de Ahorro N.º 4-033-06599-0 a una tasa del 3.5% de interés anual.</p> <p>El 21 de diciembre de 2015 el Fideicomitente realizó la desinversión del Certificado N.º 469234 por Q.80,517,808.10 y emitió un nuevo Certificado con N.º 892920 por Q.80,000,000.00, dejando de invertido Q.816,808.80, éste último Certificado también lo desinvertió y emitió un nuevo Certificado con N.º 412928 por Q.79,900,000.00 quedando otro desinversión de Q.20,000.00.</p> <p>Estas desinversiones son positivas para el Fideicomitente porque están depositadas en Certificados a Plazo Fijo que generan 7% de interés anual y registradas en la Cuenta Contable Inversiones Temporales, por lo que dejan de percibir 3.5% de intereses anuales. No se justifican las Desinversiones porque la Cuenta Contable Disponibilidades al 31 de agosto de 2015 tenía un saldo de Q.10,550,110.00 y al 31 de diciembre de</p>	<p>Viceministro de Desarrollo Económico Rural y al Director de Intervenciones Productivas deben velar porque el Fideicomitente cumpla las instrucciones y que las desinversiones que realice sean estrictamente a</p>			
---	---	--	--	--

[Handwritten signatures and initials in blue ink]





	al 31 de diciembre de 2013, el monto de la inversión en el proyecto es de 74% del total otorgado a Beneficiarios de Crédito para Proyectos de Riego				
5	<p>Ingresos y egresos registrados en el SICOIN</p> <p>Se determinó mediante Reporte Auxiliar de Cuenta número R00801007.rpt generado el 25 de febrero de 2016 del Sistema de Contabilidad Integrada Gubernamental (SICOIN) que la cuenta contable 1214, Fondos del Fideicomiso, tiene un saldo de apertura y cierre de C.3,025,943.79 lo que denota que el Fideicomitente del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral con Áreas con Potencial de Riego y Drenaje no cumplió con regularizar los saldos concuerdas a los ingresos y gastos en dicho Fideicomiso, con relación al manejo de la Cartera Crédito y las Inversiones Temporales, así como los intereses, las comisiones, los Gastos Específicos y las Cuentas y Valores Inscribibles del ejercicio fiscal 2013.</p>	<p>Los Responsables de la Unidad Ejecutora y Administración del Fideicomiso, Realizar gestiones necesarias ante la Unidad Administrativa Financiera del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación y el Ministerio de Finanzas Públicas, para que se registren los ingresos y gastos que se efectúan en el Fideicomiso, en el Sistema de Contabilidad Integrada (SICOIN) de acuerdo a funciones presupuestarias y grupos de gasto correspondientes.</p>			X
6	<p>Estados Financieros no presentan razonablemente la situación financiera. El Fiduciario Banco de Desarrollo Rural S.A., presentó Estados Financieros del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral con Áreas con Potencial de Riego y Drenaje al 31 de julio de 2013 la Comisión de</p>	<p>El Fideicomitente, dar instrucciones al Fiduciario, para que exista más control en los registros contables, que exista una buena administración de los recursos del Fideicomiso y los Responsables de su administración, deben velar porque el Fiduciario presente estados</p>			

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



	<p>Auditoría al verificar los saldos de las cuentas contables fue dicho fiduciario reportó, estableció en el Balance General una diferencia en la suma total del Activo de Q.26.306.580.02 menor que la suma total del Pasivo, Capital y Superávit, con lo cual comprobó que los informes no presentados razonablemente la situación financiera del Fideicomiso a esa fecha.</p>	<p>no concuerda con información razonablemente confiable.</p>				
7.	<p>Falta de inversiones en el Fideicomiso: Se determinó que en el Balance General del Fideicomiso del Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje al 31 de diciembre de 2015, el Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A. reportó un saldo de Q.12,175,577.82 en la cuenta de Ahorro Corriente a nombre de Fondo de Reserva de PLAMAR No. 4-033-00599-9 la cual genera el 3.2% de intereses anual y se han mantenido durante el periodo fiscal 2015 con un saldo ocioso promedio de Q.14,547,462.44 que no se invierte en instrumentos financieros de alta rentabilidad, dejando de percibir 3.2% más de interés que generan las inversiones en BANRURAL.</p>	<p>El Fideicomitente: Girar instrucciones al Fiduciario para que invierta el monto registrado como Fondo de Reserva en valores del Estado, así como títulos de primer orden, emitidos por bancos o financieras del sistema nacional, que cumplan con las características de seguridad, garantía, mejor rentabilidad y liquidez, independientemente de la demanda de crédito que hubiera la cual no ha sido mayor al saldo que ha permanecido ocioso durante el periodo por lo que la inversión recomendada no interrumpe la ejecución del Fideicomiso.</p>				X
8.	<p>Incumplimiento en envío de informes: Se determinó que los responsables del Fideicomiso no presentaron mensualmente los informes sobre la ejecución financiera del Fideicomiso a la</p>	<p>El Fideicomitente: Girar instrucciones al Fiduciario para que envíe los informes financieros mensuales que permitan cumplir con la presentación de los mismos ante la Dirección Técnica del Presupuesto del</p>				X



Dirección Técnica del Presupuesto del Ministerio de Finanzas Públicas siendo obligación del Fideicomitente y del encargado de la Unidad Ejecutora del cumplimiento de los contratos respectivos y la rendición de cuentas así como de velar para que el fiduciario cumpla con sus obligaciones.	Ministerio de Finanzas Públicas. También debe seguir instrucciones al Viceministro de Desarrollo Económico Rural. Director de Infraestructura Productiva y Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos para que estén pendientes de recibir la información por parte de Fiduciario y trasladarla a donde corresponde.				

Auditoría Externa

Se verificó el cumplimiento de las recomendaciones de los hallazgos a los que hace referencia el Informe de Auditoría Externa de los ejercicios fiscales 2012 y 2013, a pesar del seguimiento que la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, le hace a los hallazgos los mismos no han sido atendidos, cuyo resultado se describe a continuación:

Situación de las Recomendaciones	No.	%
Recomendaciones emitidas	10	100
Recomendaciones corregidas	0	0
Recomendaciones en proceso	0	0
Recomendaciones pendientes	10	100

Auditoría Externa ejercicio fiscal 2012

No.	HALLAZGO	RECOMENDACIÓN	ACCIONES DE LA ADMINISTRACIÓN	SITUACIÓN		
				IMPLEMENTADAS	EN PROCESO	PENDIENTE
1	Inadecuación en reserva de créditos. Durante nuestra revisión, verificamos la cartera de créditos de Fideicomiso incluye un saldo de capital vencido de Q.67.850.257 equivalente al 46% del total del saldo a capital a esa fecha. En embargo al monto de la reserva al 31 de diciembre de 2012 es de	Comité Técnico del Fideicomiso. Apruebe un aumento al fondo de reserva para cubrir el capital vencido de la cartera de créditos. En adición el Fiduciario debe mejorar las gestiones de cobro para evitar el incremento de créditos vencidos.	En Oficio DIPRODU No. 273/2013 del 05/08/2013, el Director de Infraestructura Productiva informó que hizo del conocimiento del hallazgo al Comité Técnico.			X



	Q. 6,338,236, el cual cubre amablemente un 14% del total de capital vendido.				
2	<p>Integración inadecuada de cuentas</p> <p>Durante nuestra revisión del período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2012, verificamos que algunas cuentas contables carecen de una integración que concuerde con claridad las operaciones que competen al saldo, dentro de las integraciones que presentan esta situación se encuentran las siguientes:</p> <p>01.01.01.01 Ingreso a la pre-inversión Q. 10,243,990.00, 01.01.01.02 Costos de funcionamiento Q. 42,214,143.00, 01.01.02.03 Capacitación y asistencia técnica Q. 8,723,997.00, 01.01.02.01 en poder del banco Q. 653,497.00, 01.01.02.02 en poder de los depositarios Q. 9,400,506.00, 01.01.02.03 Fondo Agrario Q. 121,242,236.</p>	<p>FIDUCIARIO: Recomendamos que se elabore una revisión de las integraciones y elaborarla con un detalle adecuado de información para validar los saldos existentes en ella.</p>	<p>En oficio DIPRODU No. 273/2015 del 05/08/2015 el Director de Infraestructura Productiva informa que hizo del conocimiento del hallazgo al Director de Fideicomisos de BANRURAL.</p>		X
3	<p>Expedientes de créditos no proporcionados para su revisión</p> <p>Durante nuestra revisión el fideicomiso no nos proporcionó para su revisión los expedientes de créditos concedidos en el 2012 que se detallan a continuación:</p> <p>Nº. 751010727 a nombre de Jeddys de León Quila por un monto de Q. 100,000.00 y Nº. 751010731 a</p>	<p>FIDUCIARIO: llevar un mejor control de los expedientes de créditos para que sean localizados y velar por el cumplimiento de los requisitos establecidos en el reglamento.</p>	<p>En oficio DIPRODU No. 273/2015 del 05 de agosto de 2015, el Director de Infraestructura Productiva informa que hizo del conocimiento del hallazgo al Director de Fideicomisos de BANRURAL.</p>		X



nombre de González López tened por un monto de 2.98.000.00					
--	--	--	--	--	--

Auditoría Externa ejercicio fiscal 2013

No.	HALLAZGO	RECOMENDACIÓN	ACCIONES DE LA ADMINISTRACIÓN	SITUACIÓN		
				IMPLEMENTADAS	EN PROCESO	PENDIENTE
1	Deficiencias en las disponibilidades del Fideicomiso. A 31 de diciembre de 2013, en los estados financieros del Fideicomiso existe un saldo de C \$124,749 que corresponde a efectivo existente en los fondos de operación del Banco de Desarrollo Rural S. de C. por los cuales el Fideicomiso no cuenta con la autorización y/o carta de asignación de fondos. Por dicho saldo el Fideicomiso no percibe intereses.	Fiduciario. Se recomienda a la Administración la evaluación de dicha situación con el propósito de determinar si dichas disponibilidades se pueden manejar por medio de una cuenta de depósitos monetarios o de ahorro en la cual devengue intereses.				X
2	Expedientes de créditos no proporcionados. A 31 de diciembre de 2013 no nos fue proporcionada nuestra revisión los expedientes que contienen la documentación de respaldo de saldos de créditos cuyo saldo asciende a Q19,885,490 los cuales representan el 15% del total de la cartera.	Unidad Ejecutora. Se recomienda a la Administración realizar las investigaciones correspondientes que permitan localizar los expedientes que soportan el otorgamiento de los créditos en cuestión.				X
3	Expedientes de créditos incompletos. Como parte de nuestros procedimientos de auditoría realizamos una revisión de expedientes de créditos, como resultado de la misma observamos que el Fiduciario tiene expedientes que no	Fiduciario. Tomando en cuenta la antigüedad de los mismos se evalúa la posibilidad de completar los expedientes con la información que les hace falta evaluando el costo beneficio a quien solicite apoyo al Departamento de Riego de la Dirección de Infraestructura.				X



	incluyen la totalidad de la documentación mínima que se solicita al momento de agendar un crédito y los cuales detallamos en el ANEXO III. Esto puede provocar que la documentación existente en los expedientes de créditos no sea suficiente para exigir el pago a través de la vía oficial.	Productiva del Vecindario de Desarrollo Económico Rural (VADER).				
4	Falta de seguimiento a los casos de cobro administrativo para usuarios a cobros judiciales. Nos fueron proporcionados las gestiones de cobro que se implementaron en el mes mayo del 2013 por el Fideciario en las cuales se notificaba el estado de mora de los créditos, en los cuales observamos casos con moras entre 20 a 48 meses, los cuales al 31 de diciembre de 2013 aún no han concluido y no se ha trasladado los créditos al departamento judicial a la fecha dichos créditos siguen estando en proceso administrativo. La cantidad de créditos observados son los siguientes: 3 expedientes con 48 meses en mora; 1 expediente con 47 meses en mora; 1 expediente con 27 meses en mora; 6 expedientes con 26 meses en mora; 9 expedientes con 25 meses en mora; 2 expedientes con 24 meses en mora; 5 expedientes con 22 meses en mora; 2 expedientes con 22 meses en mora; 2 expedientes con 21 meses en mora.	Fideciario: Se recomienda a la Administración dar el seguimiento correspondiente a esta situación.				X

[Handwritten signatures and initials in blue ink]



[Handwritten signature in blue ink]

	y 1 expediente con 20 meses en mora.					
6	Deficiencia en el registro de intereses generados por los certificados de depósito a plazo fijo. Durante nuestra auditoría observamos que los ingresos generados de los intereses sobre inversiones durante el año 2015 fueron registrados por el método de lo percibido, sin embargo, en el formulario de Registro Tributario Unificado -RTU de la Superintendencia de Administración Tributaria el Fideicomiso se encuentra registrado bajo método de lo devengado, por lo que existe una deficiencia en los registros contables de dicha cuenta.	Fiduciario: Tomar en cuenta el método de lo devengado para los intereses que generen las inversiones que se realicen en certificados de depósito a plazo fijo con el propósito de fortalecer el control interno del Fideicomiso.				X
6	Limitación de intereses sobre inversiones. Durante nuestra auditoría observamos que el fiduciario no reinvertió Q 13,000,000 depositados en Certificados a Plazo Fijo y los depositó en Cuenta Depósitos de Ahorro Al Castorito Q 13,000,000, el Fideicomiso se queda sin inversiones que le generaban 7% de interés anual, debido que los Depósitos de Ahorro generan 4% de interés, por lo que deja de percibir 3% de intereses anuales.	Fiduciario: Se debe de analizar dicha situación y procurar en el futuro obtener la mayor rentabilidad de las disponibilidades del Fideicomiso.				X
7	Incumplimiento al Reglamento del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje.	Unidad Ejecutora: Se debe de cumplir con las disposiciones de los artículos No. 27 y No. 30 del Reglamento y dar constancia de las				X

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



<p>El artículo No. 27 del Reglamento del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje dice "El Comité debe sesionar ordinariamente una vez al mes y extraordinariamente cuando sea convocado para ello sin exceder una vez por semana." Sin embargo, al revisar las actas del Comité Técnico observamos que durante el año 2013, únicamente hubieron dos sesiones, una en enero y la otra en mayo.</p> <p>En adición al artículo No. 30 dice "En las sesiones celebradas por el Comité, quedará en acta una vez para el efecto fraccionarse el Secretario en hojas numeradas consecutivas y firmadas por el Director Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación y de B. NRURAL".</p> <p>Derivado de ello observamos que el libro de actas no se encuentra habilitado por auditoría interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación y de B. NRURAL.</p>	<p>sesiones celebradas en las actas del Comité Técnico debidamente habilitadas por el departamento o entidad correspondiente.</p>				
--	---	--	--	--	--

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



[Handwritten signatures and initials]

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...".

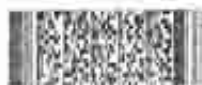
Plazo para el cumplimiento de recomendaciones

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.



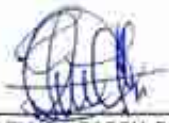
DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA

No.	Nombre	Cargo	Del	Al
1	JOSE SEBASTIAN MARCUCCI RUIZ	MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACIÓN	01/02/2015	31/12/2015
2	MARIA FERNANDA RIVERA DAVILA	DIRECTORA DE COOPERACION, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS DEL MAGA	01/01/2015	31/05/2015
3	DANIEL HUMBERTO SOSA CASASOLA	DIRECTOR DE LA DIRECCION DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA	01/01/2015	15/12/2015
4	JOSE FERNANDO VEGA SERRANO	DIRECTOR DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA	15/12/2015	31/12/2015
5	INGRID ROXANA QUEVEDO DE ORTIZ	DIRECTORA DE COOPERACION, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS DEL MAGA	01/06/2015	31/12/2015
6	ELMER ALBERTO LOPEZ RODRIGUEZ	MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACION	01/01/2015	31/01/2015
7	JOSE DANIEL TISTOJ CHANG	JEFE DEL DEPARTAMENTO DE RIEGO	01/01/2015	31/12/2015



[Handwritten signature]

COMISION DE AUDITORIA



JENNIFER ELIANA GARCIA BARRERA

Auditor



ANA OTILIA ARROYO CASTILLO

Auditor



MANUEL FRANCISCO TRUJILLO MORALES

Supervisor



ERICK FRANCISCO CASTILLO CONTRERAS

Director



ESTADOS FINANCIEROS DEL FIDEICOMISO "PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE"



BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.
CONTRATACION FIDEICOMISOFIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO
Y DRENAJEESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		9,107,789.02
INTERESES	9,107,789.02	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		4,294,715.89
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	170,557.15	
IMPUESTOS ARBITRARIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	181,090.89	
GASTOS ESPECIFICOS	2,095,486.84	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	1,343,181.94	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	2,100.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		4,813,073.13
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		(2,022.19)
PRODUCTOS	12,222.19	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		4,806,281.25
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	71,348.67	71,348.67
GANANCIA (PERDIDA) NETA		4,734,932.58

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2017




CONTRALOR GENERAL

GERENTE GENERAL




AUDITOR INTERNO





ESTADOS FINANCIEROS DEL FIDEICOMISO "PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN ÁREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE"

BANCO DE DESARROLLO S.R.L.
SEPTIEMBRE DE CONTABILIDAD PERIODICAESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
PERIODO: PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN ÁREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE
DE 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011
(Cuentas en Guatemaltecos)

DESCRIPCIÓN	Valor	Total
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cuentas por cobrar:	9,015,893.87	
Pagos por proveedores:	(1,964,587.79)	
Ingresos (no considerados como equivalentes al efectivo)		
ingresos por desinversión:	10,144,181.70	
Cuentas de pagar:		
ingresos por amortizaciones:	28,722,212.77	
ingresos por depreciación:	448,570,845.05	
Otros ingresos y egresos netos:	(210,886.79)	
Impuestos sobre la renta Pagados:	(65,175.46)	
Flujo neto de efectivo por actividades de operación:		222,794,491
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones a largo plazo:		
Egresos por inversión:		
Flujo neto de efectivo por actividades de inversión:		0.00
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Emisión de Capital Financiero:		
Capital Devuelto y Excesos:		
Emisión de Acciones por socios:	12,410,737.43	
Flujo neto de efectivo por actividades de financiación:		12,410,737.43
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo:		235,205,228.43
Efectivo (disponibilidades) al comienzo del periodo:		17,088,822.64
Efectivo, disponibilidades y equivalentes al efectivo al final del periodo:		17,324,051.07

DESCRIPCIÓN	Valor	Total
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		
Efectivo, disponibilidades y equivalentes al efectivo al inicio del periodo:	17,088,822.64	
Emisiones (menos pagos) y excedentes de venta:	0.00	
Ganancia o pérdida por ganancias en valor de mercado del largo plazo:	0.00	
Efectivo y equivalentes al efectivo:		17,324,051.07
Recursos de transacciones por operaciones en el día de cambio:		0.00
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo:		17,324,051.07

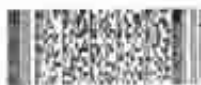
Guatemala, 27 de mayo de 2012









ESTADOS FINANCIEROS DEL FIDEICOMISO "PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN ÁREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE"

BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD FIDUCIARIAESTADO DE LA SITUACIÓN PATRIMONIAL DEL FIDEICOMISO
PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN ÁREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2018
(Expresado en quetzales)

Capital Pagado

Patrimonio Económico

Saldo al inicio del periodo	214,838,933.00	
Más aportes netos del periodo	0.00	
Saldo al final del periodo		214,838,933.00

Capital Gravado al Fideicomitente

Saldo al inicio del periodo	(77,130,171.00)	
Más devoluciones del periodo	(2,010,787.40)	
Saldo al final del periodo		(79,140,958.40)

Otras Aportaciones

Saldo al inicio del periodo	8,113,184.17	
Más aportes del periodo	0.00	
Saldo al final del periodo		8,113,184.17
Total capital pagado		143,811,158.77

Reservas

Saldo al inicio del periodo	95,820,123.70	
Más efectos netos del periodo	(2,010,400.40)	
Saldo al final del periodo		93,809,723.30

Resultados por acción

Saldo al inicio del periodo	(300,000.00)	
Ajustes al resultado acumulado	3,410,400.00	
Menos constitución de reservas	(3,410,400.00)	
Saldo ajustado al final del periodo		(200,000.00)

Utilidad del Ejercicio

8,780,947.40

Total Capital y Subvenciones

237,720,833.37

Guatemala, 01 de enero de 2019

CONTADOR GENERAL

GERENTE GENERAL

GERENTE GENERAL



ESTADOS FINANCIEROS DEL FIDEICOMISO "PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE"

FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

NOTA No. 1. Antecedentes y Organización

El Fideicomiso denominado **PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE** fue constituido mediante Escritura Pública número once mil seiscientos (1161) inscrita en la ciudad de Guatemala el día once de mayo de mil novecientos sesenta y nueve y sus modificaciones.

Para el desarrollo de sus actividades, el Fideicomiso, según correspondiere de creación y creación de constitución, el Código de Comercio, la Ley de Bancos y Organos Financieros y las leyes generales de Guatemala que puedan ser aplicables.

Dentro de las actividades principales del Fideicomiso, se señalan la siguiente: Gestionar directamente o por intermedio de terceros, a través de la incorporación de acreedores de deudores mil (12,000) hectáreas bajo riego al proceso productivo de si arroz, para potenciar las capacidades locales, para contar con grupos de agricultores organizados conjuntamente con enfoque integral, fortaleciendo a la vez al proceso de seguridad alimentaria a nivel comunitario, generando empleo y aliviar al país y desarrollando áreas agrícolas con problemas de crédito.

El Fideicomiso es supervisado por la Superintendencia de Bancos de Guatemala, Autoridad Ejecutiva y en que por escrito indica el Fideicomitente, como es el caso de la Comisión General de Cuentas.

El Fideicomiso está sujeto a la revisión de impuestos, el proceso se encuentra en la Comisión Administrativa.

NOTA No. 2. Unidad Monetaria

Las operaciones del Fideicomiso se contabilizan en quetzales y en forma escrita en los registros contables del Fideicomiso.

NOTA No. 3. Principales Políticas y Principios Contables

a) Sistema Contable

Para realizar sus registros contables, el Fideicomiso utiliza como estructura el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos. Entre disposiciones contables diferentes respecto a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), se incluye el método de amortización.

La presentación de los estados financieros se hace de acuerdo con el formato establecido por la Superintendencia de Bancos de Guatemala.

El registro de los productos se hace al método de la partida. Los Normas Internacionales de Información Financiera indican que todo los resultados se reconocen por el método de la devengado.

b) Intereses Percibidos sobre Depósitos

Los ingresos por concepto de intereses sobre las sumas de depósitos de ahorro de largo plazo de interés de 1.2% anual, capitalizable mensualmente y un Dividendo a Largo Plazo de interés de 6.50 y 7.00% anual, capitalizable mensualmente.

c) Intereses Sobre Préstamos

Los intereses sobre préstamos, se registran bajo el método de la partida, se debe, se reconocen como productos en resultados cuando son recibidos por el Fideicomiso.

d) Activos no corrientes

Los activos no corrientes corresponden a aquellos bienes que el Fideicomiso le sea liquidados en virtud de acción judicial procedida contra sus deudores. El costo de los activos se decrementa por el valor de depreciación judicial.



ESTADOS FINANCIEROS DEL FIDEICOMISO "PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN ÁREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE"

FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN ÁREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE
DATOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011**NOTA No. 4 Disponibilidades:**

Las disponibilidades del Fideicomiso se reflejan en la cuenta Banco y al 31/12/2011 es de Q.0.06. Se le reconoce Banco, porque el activo del Fideicomiso se encuentra con el poder del Estado (opaco) en las cuentas más que tiene el oficio contable y agrícola, por lo de acuerdo a lo que establece el Manual de la SII, dentro de la utilidad del Fideicomiso y en lo que respecta al Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje se refleja en la cuenta 94.382.105.0001.02.

La cuenta Otro Banco se utiliza para registrar las disponibilidades que se tienen depositadas en cuentas de ahorro y al 31/12/2011 es de Q. 12,151,771.42.

NOTA No. 5 Inversiones Temporales:

Las inversiones temporales al 31 de diciembre de 2011 ascienden a Q.86,497,274.00.

NOTA No. 6 Ingresos:

Los ingresos provenientes por intereses a plazo fijo al 31 de diciembre de 2011 ascienden a Q. 31,924.72.

NOTA No. 7 Cartera de Créditos:

Al 31 de diciembre de 2011, la cartera de créditos es según así:

Vigente al día	Q. 29,657,527.48
Vigente en Mora	Q. 48,925,661.89
Vencidos en Cartera Administrativa	Q. 32,445,595.11
Vencidos en Cartera Judicial	Q. 36,626,233.70
TOTAL	Q. 150,254,918.99

NOTA No. 8 Estimación por Valuación de Activos Crediticios:

La Estimación por Valuación se calcula de base a la utilidad en la cuenta DEDEBETORA, de la Cuenta Póliza de Constitución del Fideicomiso, indicada en la nota 1, la cual representa que, con el cinco por ciento (5%) de los productos del Fideicomiso, el Fideicomiso constituyó un Fondo de Reserva para cubrir, entre otros, posibles deterioros del Fideicomiso, lo siguiente: de los cinco y quinientos por ciento (5.5%) de los productos, mediante la contratación de empresas especializadas de cobro y judicial, cuando correspondo, con los que se fijaron por el Fideicomiso de acuerdo con los criterios que considera pertinentes; y el otro porcentaje que percibieron se usará clasificados como recuperables y, que son los se han agotado el proceso de cobro, cuando así lo establece por la Ley, ya sea por la vía administrativa o judicial. El valor de esta cuenta al 31 de diciembre de 2011 asciende a Q.12,328,921.41.

NOTA No. 9 Gastos:

Al 31 de diciembre de 2011, los gastos por cobro es según así:

Gastos administrativos	Q. 711.08
Gastos Judiciales	Q. 110,735.00
Gastos y Gastos	Q. 14,847.32
TOTAL	Q. 122,293.40



[Handwritten signatures and initials]

ESTADOS FINANCIEROS DEL FIDEICOMISO "PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN ÁREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE"

FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN ÁREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**NOTA No. 10 Activos Extraordinarios:**

Los Activos Extraordinarios (activos) al 31 de diciembre de 2012 ascienden a Q.1,250,187.35

NOTA No. 11 Cuentas por Pagar:

Las Cuentas por Pagar al 31 de diciembre de 2012 ascienden a Q.312,953.31

NOTA No. 12 Productos Devengados no Percibidos:

El Fideicomiso, de acuerdo a lo que se indica en la nota 8, relacionada con Principales políticas y prácticas contables, realiza el registro de los Productos Devengados no Percibidos, de acuerdo al Anexo de Insumos y Cuentas, emitido por la Superintendencia de Bancos, en donde se indica que, esta cuenta, deberá estar registrada por productos devengados del 1 de enero de cada año que al momento de cierre, El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2012 es de Q.25,330,066.18

NOTA No. 13 Productos Capitalizados:

Los Productos Capitalizados al 31 de diciembre de 2012 ascienden a Q.434,944.94

NOTA No. 14 Patrimonio:

El Patrimonio Fideicomitido del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2012 asciende a Q.213,432,933.06

NOTA No. 15 Capital Devuelto al Fideicomitente:

Al 31 de diciembre de 2012, el Capital Devuelto al Fideicomitente se integra así:

Aportes a la Promoción:	Q. 14,211,495.38
Gastos de Fomento:	Q. 34,771,637.20
Capacitación y Asesoría Técnica:	Q. 6,773,986.97
TOTAL:	Q. 55,757,119.55

NOTA No. 16 Otros Aportes:

El saldo de Otros Aportes corresponde a la Distribución de las utilidades por acción, según se establece la Circular OCICIASI DEROSHA, de la Secretaría Pública de Coordinación del Fideicomiso, indicada en la nota 1, a más adelante con los montos que se acumulan por las operaciones de inversión Fideicomiso, deberá quedar registrados en la cuenta Utilidades por Acción. El Fideicomitente, obligadamente deberá cubrir por parte al Fideicomiso, al cierre del ejercicio contable, según el destino de los fondos registrados en dicha cuenta.

El saldo de la cuenta Otros Aportes al 31 de diciembre de 2012 asciende a Q.2,115,184.19.

NOTA No. 17 Reservas por Activos:

Al 31 de diciembre de 2012 se refleja una pérdida por activos de Q.290,532.48.

NOTA No. 18 Reserva de Capital:

El Fondo de Reserva de Capital al 31 de diciembre de 2012 asciende a Q.78,244,380.21

NOTA No. 19 Gastos del Ejercicio:

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



ESTADOS FINANCIEROS DEL FIDEICOMISO "PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN ÁREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE"

FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN ÁREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

Comisiones:	Q. 179,547.15
Gastos Varios:	Q. 18,999.86
Gastos Específicos:	Q. 2,693,436.64
Cuentas y Vigencia Incontables:	Q. 1,342,161.34
Gastos Extraordinarios:	Q. 2,106.00
Ingresos: Sobre la Renta:	Q. 77,248.00
TOTAL:	Q. 4,347,548.99

Honorarios por Administración y Comisión por Recuperación Eficiente de Cartera:

De acuerdo a la cláusula DÉCIMA de Al Estatuto Preparatorio de Constitución del Fideicomiso, aplicable en la nota 1, las comisiones bancarias se calcularán a) el 1% del monto vencido por mes (1.25% anual) sobre el Patrimonio eficientemente cobrable por el Fideicomiso y b) Una comisión del dos por ciento (2.25%) sobre las recuperaciones eficientes de cartera de los préstamos originados.

Guatemala, 07 de marzo de 2016


Luis Carlos Pineda Hernández (Gestor)
Gestor Cartera


Luis Carlos Pineda Hernández (Gestor)
Auditor Interno








ANEXO II- REVISIÓN DE EXPEDIENTES DE CRÉDITO

14	ASOCIACIÓN DE MONTAÑEROS Y ALBAÑOS DEL SISTEMA DE REGADÍO DE LA ZONA DE MONTAÑA DE LA ZONA	ASOCIACIÓN	1000000	1000000	1. ¿La asociación ha sido creada en el país o en el extranjero? 2. ¿La asociación ha sido creada en el país o en el extranjero? 3. ¿La asociación ha sido creada en el país o en el extranjero?
15	ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS	ASOCIACIÓN	1000000	1000000	1. ¿La asociación ha sido creada en el país o en el extranjero? 2. ¿La asociación ha sido creada en el país o en el extranjero? 3. ¿La asociación ha sido creada en el país o en el extranjero?
16	ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS	ASOCIACIÓN	1000000	1000000	1. ¿La asociación ha sido creada en el país o en el extranjero? 2. ¿La asociación ha sido creada en el país o en el extranjero? 3. ¿La asociación ha sido creada en el país o en el extranjero?
17	ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS	ASOCIACIÓN	1000000	1000000	1. ¿La asociación ha sido creada en el país o en el extranjero? 2. ¿La asociación ha sido creada en el país o en el extranjero? 3. ¿La asociación ha sido creada en el país o en el extranjero?
18	ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS	ASOCIACIÓN	1000000	1000000	1. ¿La asociación ha sido creada en el país o en el extranjero? 2. ¿La asociación ha sido creada en el país o en el extranjero? 3. ¿La asociación ha sido creada en el país o en el extranjero?

