

OFICIO UDAI-O-088-2016

Guatemala, 18 de marzo de 2016

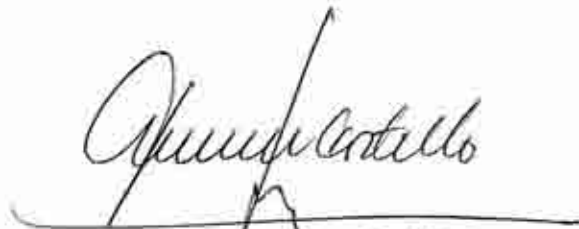
Licenciado
Mario Estuardo Mendez Cóbar
Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación
Su Despacho

Señor Ministro:

Respetuosamente me dirijo a usted, para trasladarle el Informe No. **UDAI-072-2015, CUA 44187**, correspondiente a la Auditoría Financiera al "**Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica Región Trifinio**", correspondiente al período del 1 de enero 2014 al 31 de julio 2015, para su conocimiento y efectos consiguientes.

Sin otro particular, me suscribo de usted.

Atentamente,



..c. Erick Francisco Castillo
AUDITOR INTERNO a.i.
Ministerio de Agricultura,
Ganadería y Alimentación

Adjunto: Informe UDAI-072-2015 en 29 folios
Resumen Gerencial en 3 folios

C.c. Licda. Francisca C. Barrera, Jefe Fideicomisos MAGA (Informe)
Ing. Mynor Edgardo Quintana Sánchez, Director Desarrollo Agrícola VIDER (Informe)
Archivo

EG/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.: 44187**

**AUDITORÍA FINANCIERA
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS
DE FRAGILIDAD ECOLÓGICA REGIÓN TRIFINIO
DEL 01 DE ENERO DE 2014 AL 31 DE JULIO DE 2015**

INFORME No. UDAI-072-2015

GUATEMALA, MARZO 2016

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

INDICE

ANTECEDENTES	1
OBJETIVOS	2
GENERALES	2
ESPECIFICOS	2
ALCANCE	3
INFORMACION EXAMINADA	3
NOTAS A LA INFORMACION EXAMINADA	7
HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS LEGALES	10
COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES	14
DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA	17
COMISION DE AUDITORIA	18
ANEXOS	19



ANTECEDENTES

El Acuerdo Gubernativo 338-2012 del 26 de noviembre 2010 contiene el Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, en el artículo 2, se establece que le corresponde al Ministerio atender los asuntos concernientes al régimen jurídico que rige la producción agrícola, pecuaria e hidrobiológica, así como aquellas que tiene por objeto mejorar las condiciones alimenticias de la población, la sanidad agropecuaria y el desarrollo productivo nacional, en tal sentido ha suscrito contratos de fideicomiso a fin de cumplir con sus 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 sus atribuciones establecidas en el artículo 21, se encuentran las siguientes:

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

En el marco de la función institucional en apoyo a mejorar las condiciones alimenticias de la población y el desarrollo productivo, mediante Escritura Constitutiva número 106 del 11 de marzo de 1998, suscrita por el Escribano de Gobierno, fue creado el Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala -PRODERT-, para suministrar al beneficiario el recurso financiero necesario para desarrollar actividades agrícolas, pecuarias, forestales y de procesamiento artesanal y agro industrial, las cuales contribuyan a generar empleo y por ende a elevar el nivel de vida de la población del área de influencia del PRODERT.

Dicha escritura fue modificada por Escritura Pública 333 del 25 de noviembre de 2009.

Se estableció que el capital fideicometido fue constituido por un monto en quetzales, de Q.35,159,000.00 provenientes del Préstamo número 1,181 otorgado



a la República de Guatemala por el Banco Centroamericano de Integración Económica -BCIE-.

Elementos personales

Con base a lo que establece la Escritura número 333 del 25 de noviembre de 2009, los elementos personales se determinan de la manera siguiente:

Fideicomitente: El Estado de Guatemala, representado por el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación; **Fiduciario:** El Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANRURAL-; **Fideicomisario:** El Estado de Guatemala y las empresas comunitarias, asociaciones, cooperativas, microempresas y personas individuales y/o jurídicas beneficiarias de créditos de este fideicomiso.

Plazo y vencimiento

El plazo contemplado para su ejecución es de 20 años contados a partir del 11 de marzo de 1998.

Con base al Acuerdo Gubernativo No. 338-2010 "Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación", Artículo 33 y Nombramiento UDAI-054-2015, se practicó Auditoría Financiera al Fideicomiso "Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala".

OBJETIVOS

GENERALES

Evaluar y verificar que la administración del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala se realizó bajo los principios de probidad, eficacia, eficiencia, transparencia, economía y equidad, asimismo verificar que los recursos financieros asignados, fueron utilizados específicamente para los fines del fideicomiso.

ESPECIFICOS

- Evaluación de la estructura y ambiente de control interno.
- Verificar la existencia de fondos, valores y el registro oportuno de las operaciones de ingresos y egresos en los libros autorizados.
- Determinar que todos los ingresos y egresos se registran en el período fiscal correspondiente y que son operados en las fechas que son recibidos.



depositados o pagados, además que estén debidamente documentados.

- Determinar la razonabilidad de los gastos.
- Determinar que las transacciones se realizan conforme procedimientos escritos.
- Establecer la razonabilidad de los estados financieros.
- Verificar las integraciones de cuentas de los estados financieros.
- Evaluar la cartera de préstamos.
- Verificar el cumplimiento de leyes, normas y reglamentos aplicables.
- Verificar el cumplimiento de las recomendaciones contenidas, tanto en informes de la Unidad de Auditoría Interna, como de la Contraloría General de Cuentas.
- Verificar la existencia de informes de auditoría externa, emitidos por firmas de auditoría o auditores independientes y dar seguimiento a las recomendaciones.

ALCANCE

La auditoría se realizó por el período comprendido del 01 de enero de 2014 al 31 de julio de 2015, de acuerdo con las Normas de Auditoría del Sector Gubernamental emitidas por la Contraloría General de Cuentas. El trabajo de campo fue desarrollado del 21 de enero al 15 de febrero de 2016 en el archivo institucional del fiduciario.

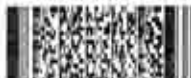
Limitaciones al Alcance.

Con Oficio DCPF-0853-2015 del 3 de septiembre de 2015, dirigido al Gerente General del Banco de Desarrollo Rural S.A. se solicitaron las notas explicativas a los Estados Financieros por el período de enero a julio 2015, sin embargo estas no fueron proporcionadas.

No se pudo llevar a cabo la revisión de 11 expedientes que soportan créditos otorgados por el fiduciario en años anteriores, los cuales fueron solicitados a través del Oficio UDAI-R-033-2016 del 3 de febrero de 2016, no se obtuvo ninguna respuesta al respecto.

INFORMACION EXAMINADA

Durante el proceso de la auditoría financiera al fideicomiso "Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala", por el período antes identificado, se evaluaron los aspectos siguientes: Documentos legales de constitución y modificación del fideicomiso y reglamentos de créditos, Verificación de los saldos del balance general, estado de resultados y flujo de efectivo, Verificación de la integración del patrimonio



fideicometido, Verificación de los cálculos de las tasas de interés de la cartera de créditos, Verificación de los registros auxiliares, libro de bancos, conciliaciones bancarias, documentos de respaldo de las inversiones etc. Evaluación de los registros contables, revisión de la documentación de soporte, Revisión de la documentación necesaria de los expedientes de préstamos. De los cuales se extrae la siguiente información financiera:

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
Por el periodo de 01 de enero al 31 de diciembre de 2014
(Cifras en Quetzales)

	PARCIAL	TOTAL
PRODUCTOS DEL EJERCICIO		1,507,433.96
Intereses	1,507,433.96	
Recuperaciones sobre Cuentas Incobrables	-	
GASTOS DEL EJERCICIO		172,385.79
Comisiones	1,242.82	
Gastos Varios	30,000.00	
Gastos Específicos	110,000.05	
Cuentas y Valores Incobrables	31,142.92	
RESULTADOS DEL EJERCICIO		1,335,048.17
RECTIFICACIÓN RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		49,712.26
Productos	49,712.26	
GANANCIA (PERDIDA) NETA		1,384,760.43

FUENTE: Estados Financieros proporcionados por el Fiduciario.

BALANCE GENERAL CONDENSADO
Al 31 de diciembre de 2014
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	PARCIAL	TOTAL
DISPONIBILIDADES		5,792,381.38
Bancos	92,021.91	
Otros Bancos	5,700,359.47	
INVERSIONES TEMPORALES		20,500,000.00
Títulos Valores de Emisores Nacionales	20,500,000.00	
CARTERA DE CREDITOS		0.00
VENCIDOS		2,412,045.35
En Cobro Administrativo	2,384,415.26	
En Cobro Judicial	27,630.09	
(-) Estimación por Valuación		(2,412,045.35)
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		5,906,825.59
CUENTAS POR COBRAR		1,958.00
SUMA EL ACTIVO		32,201,164.97
PASIVO		



CUENTAS POR PAGAR		1,350.00
SUMA EL PASIVO		1,350.00
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS		5,906,825.59
SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS		5,908,175.59
CAPITAL PAGADO		22,939,756.86
Capital Autorizado	35,159,000.00	
(-) Asignaciones por Recibir	24,159,000.00	
Otros Aportes	11,939,756.86	
RESERVAS		3,884,320.89
Reservas de Capital	3,884,320.89	
RESULTADOS POR APLICAR		(1,915,848.80)
Utilidades por Aplicar	-	
Pérdidas por Aplicar	(1,915,848.80)	
RESULTADOS DEL EJERCICIO		1,384,780.43
SUMA EL CAPITAL Y SUPERAVIT		26,292,989.38
TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO		32,201,164.97

FUENTE: Estados Financieros proporcionados por el Fiduciario.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
Por el periodo del 01 de enero al 31 de julio de 2015
(Cifras en Quetzales)

	PARCIAL	TOTAL
PRODUCTOS DEL EJERCICIO		1,002,672.89
Intereses	1,002,672.89	
Recuperaciones sobre Cuentas Incobrables	-	
GASTOS DEL EJERCICIO		65,232.70
Comisiones	1,342.26	
Gastos Específicos	63,890.44	
RESULTADOS DEL EJERCICIO		937,439.99
RECTIFICACIÓN RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		53,690.71
Productos	53,690.71	
GANANCIA (PERDIDA) NETA		991,130.70

FUENTE: Estados Financieros proporcionados por el Fiduciario.



[Handwritten signatures and initials]

BALANCE GENERAL CONDENSADO**Al 31 de julio de 2015****(Cifras en Quetzales)**

ACTIVO	PARCIAL	TOTAL
DISPONIBILIDADES		6,755,312.77
Bancos	108,097.56	
Otros Bancos	6,647,215.21	
INVERSIONES TEMPORALES		20,500,000.00
Títulos Valores de Emisores Nacionales	20,500,000.00	
CARTERA DE CREDITOS		0.00
VENCIDOS		2,358,354.64
En Cobro Administrativo	2,330,724.55	
En Cobro Judicial	27,630.09	
(-) Estimación por Valuación		2,358,354.64
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		6,307,773.42
CUENTAS POR COBRAR		1,958.00
SUMA EL ACTIVO		33,565,044.19
PASIVO		
CUENTAS POR PAGAR		0.00
SUMA EL PASIVO		0.00
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS		6,280,924.11
SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS		6,280,924.11
CAPITAL PAGADO		22,939,756.86
Capital Autorizado	35,159,000.00	
(-) Asignaciones por Recibir	24,159,000.00	
Otros Aportes	11,939,756.86	
RESERVAS		3,884,320.89
Reservas de Capital	3,884,320.89	
RESULTADOS POR APLICAR		(531,088.37)
Utilidades por Aplicar	1,384,760.43	
Perdidas por Aplicar	(1,915,848.80)	
RESULTADOS DEL EJERCICIO		991,130.70
SUMA EL CAPITAL Y SUPERAVIT		27,284,120.08
TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO		33,565,044.19

FUENTE: Estados Financieros proporcionados por el Fiduciario.

Los Estados Financieros, Balance General al 31 de diciembre de 2014 y Balance General al 31 de julio de 2015 (Anexo I); Estado de Resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2014 y Estado de Resultados del 1 de enero al 31 de julio de 2015 (Anexo II); Estado de Flujo de Efectivo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2014 (Anexo III); y Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre 2014 (Anexo IV), se adjuntan al presente informe.



NOTAS A LA INFORMACION EXAMINADA

1. Disponibilidades.

De la evaluación de las cuentas del Balance General al 31 de julio 2015, se determinó que la disponibilidades del Fideicomiso se reflejan en la cuenta Bancos con un saldo de Q.108,097.56, efectivo que se encuentra en las cajas del fiduciario Banrural. Según la Nota No. 4 a los estados financieros, el fiduciario indica que es de acuerdo con lo que establece el Manual de Instrucciones Bancarias de la Superintendencia de Bancos -SIB- y en la cuenta Otros Bancos con saldo de Q.6,647,215.21 integrada por dos Cuentas de Ahorro Nos. 4-033-03869-7 a nombre de PRODERT y la 4-033-07077-6 a nombre de Gastos de Operaciones PRODERT.

2. Inversiones.

Durante el periodo evaluado del 01 de enero 2014 al 31 de julio 2015, el Fiduciario BANRURAL, realizó inversiones en Certificados de Depósito a Plazo de acuerdo al siguiente cuadro:

CERTIFICADO No.	FECHA DE INVERSIÓN	MONTO	DIAS PLAZO	FECHA DE VENCIMIENTO	TASA %	MONTO INTERESES
286968	05/12/2014	3,000,000.00	365	04/12/2015	6.50	195,000.00
666324	30/04/2015	5,000,000.00	365	28/04/2016	6.50	325,000.00
672655	28/06/2015	4,000,000.00	365	26/06/2016	6.00	240,000.00
672658	28/06/2015	8,500,000.00	365	26/06/2016	6.50	552,500.00
		<u>20,500,000.00</u>				<u>1,312,500.00</u>

FUENTE: Certificados a Plazo Fijo proporcionados por el Fiduciario.

Se verificó que los intereses que generan las inversiones en certificados de depósito a plazo fijo, se trasladan mensualmente a las disponibilidades del fideicomiso por medio de notas de crédito, asimismo, se verificaron los cálculos de los intereses, los cuales se consideran razonables.

3. Cartera de Créditos.

Al 31 de julio de 2015, la cartera de créditos asciende a un total de Q.2,358,354.64, según el Balance General presentado por el Fiduciario, la cual se integra por 146 préstamos que en su totalidad se encuentran vencidos en cobro administrativo y cobro judicial, según el cuadro siguiente:

INTEGRACIÓN CARTERA CREDITICIA		MONTO EN Q.
VENCIDOS		
En cobro administrativo		2,330,724.55
En cobro Judicial		27,630.09
TOTAL		<u>2,358,354.64</u>

FUENTE: Datos proporcionados por el Fiduciario.



Estimaciones por Valuación al 31 de julio de 2015 ascienden a Q2,358,354.64, que corresponden al 100% de la Cartera.

Durante el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2014, se reportó una recuperación de capital de Q.49,712.26 equivalente a un 2% y por el periodo de enero a julio de 2015 la recuperación de capital asciende a Q.53,690.71.

Durante el período objeto de revisión se verificó que la recuperación de los créditos otorgados por el fiduciario, ha sido muy baja, así mismo, no se otorgaron nuevos créditos.

4. Patrimonio Fideicometido.

De acuerdo con el movimiento del patrimonio fideicometido al 31 de julio de 2015, este asciende a Q.11,000,000.00, como se indica a continuación:

CONCEPTO	CANTIDAD EN Q.
Capital Autorizado	35,159,000.00
(-) Aportaciones por Recibir	(24,159,000.00)
Sub-Total	11,000,000.00
(*) Otras Aportaciones/Utilidades	11,939,756.86
CAPITAL PAGADO	22,939,756.86

FUENTE: Datos proporcionados por el Fiduciario.

FECHA	CONCEPTO	CANTIDAD EN Q.
30/11/1998	Traslado de fondos BCIE	2,000,000.00
31/03/1999	Traslado de fondos BCIE	1,500,000.00
25/05/1999	Traslado de fondos BCIE	1,500,000.00
17/06/1999	Traslado de fondos BCIE	2,000,000.00
09/07/1999	Traslado de fondos BCIE	2,000,000.00
12/08/1999	Traslado de fondos BCIE	1,000,000.00
21/12/1999	Traslado de fondos BCIE	1,000,000.00
	TOTAL APORTES	11,000,000.00

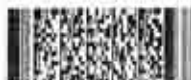
FUENTE: Datos proporcionados por el Fiduciario.

5. Ingresos.

Los ingresos reportados al 31 de julio 2015, ascienden a Q.1,002,672.69, los que se integran por: Intereses sobre inversiones Q.848,335.60; Intereses sobre depósitos de ahorro Q.125,369.45 e Intereses por préstamos Q.28,967.64.

6. Gastos.

De acuerdo a las cláusulas DECIMA Y DECIMA CUARTA de la Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso número 106 de fecha 11 de marzo de 1998,



establecen que el Fideicomilente reconocerá al Fiduciario: a) por concepto de Comisión por Administración del Fideicomiso, el 1.0% anual sobre el Capital Fideicometido efectivamente recibido por el fiduciario; b) una comisión del 2.50% sobre las recuperaciones efectivas de capital de los préstamos otorgados y c) por la inversión de los fondos del fideicomiso que se encuentren disponibles por la falta de demandantes de créditos, en títulos del Estado, valores de primer orden, depósitos en cuenta de ahorro o depósitos monetarios que generen intereses, una comisión del 1% anual por el monto colocado.

Los gastos del fideicomiso correspondientes al periodo de enero a julio 2015 ascienden a Q.65,232.70, los cuales están distribuidos así: a) Comisiones cobradas por el fiduciario Banrural por administración bancaria Q.63,890.44, aplicación del 1% anual sobre el patrimonio efectivamente recibido; b) Comisión del fiduciario por las recuperaciones de capital por Q.1,342.26, por la aplicación del 2.50% sobre la recuperación del capital de los préstamos otorgados.

7. Revisión de Pólizas Contables.

Se revisaron las pólizas contables y la documentación de soporte, con el objeto de verificar el cumplimiento de aspectos tales como, razonabilidad de las partidas contables, firmas de los responsables, formalidades legales de la documentación contable, etc. En términos generales los resultados se consideran razonables, con excepción de que no todas las pólizas cuentan con un documento de soporte.

8. Registro Tributario Unificado -RTU-.

El fideicomiso está inscrito en la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-, con el número de identificación tributaria 1762905-5. En la constancia de actualización tributaria impresa el 13 de marzo de 2014, se especifica que el fideicomiso está exento del Impuesto Sobre la Renta -ISR- y el Impuesto al Valor Agregado -IVA-.



HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS LEGALES

Hallazgo No.1

En el periodo de enero 2014 a julio de 2015 el fideicomiso no otorgó nuevos créditos.

Condición

Como resultado de la revisión de las operaciones administrativas y financieras del fideicomiso denominado Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala, durante el periodo de enero 2014 a julio 2015, el fideicomiso no otorgó nuevos créditos a los beneficiarios del mismo.

Criterio

La Escritura de Constitución del Fideicomiso número 106 del 11 de marzo de 1998, en la cláusula Séptima DESTINO DE LOS FONDOS FIDEICOMETIDOS indica: "Los recursos del fideicomiso se destinarán para proporcionar asistencia crediticia a los pequeños productores agropecuarios individuales u organizados y microempresarios rurales del Proyecto, de acuerdo con lo establecido en el Reglamento de Crédito de este fideicomiso".

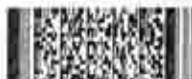
El Decreto número 22-2014 del Congreso de la Republica en el Artículo 43 Extinción de fideicomisos en el cuarto párrafo indica: "Cuando los fideicomisos no reflejen ejecución de acuerdo al objeto de su constitución y/o tengan carteras crediticias clasificadas como irrecuperables por el fiduciario, según lo establecido en la presente Ley, el contrato de fideicomiso o la normativa aprobada por el órgano de decisión, cuyo monto represente más del 90% de la cartera total, las unidades ejecutoras, y en su caso, los responsables de los fideicomisos según lo establecido en la presente Ley, deberán dar inicio de inmediato al trámite para su extinción y liquidación anticipadas e informar a la Dirección de Fideicomisos del Ministerio de Finanzas Públicas".

Causa

Falta de gestión de los responsables, al no promover el otorgamiento de créditos entre las personas que beneficia el fideicomiso.

Efecto

Los recursos financieros del Fideicomiso dejan de cumplir con el objetivo para el cual fue constituido.



Recomendación**Para la Dirección de Fideicomisos del MAGA:**

Se asesore al señor Ministro en su calidad de Representante del Fideicomitente para que intervenga ante las instancias correspondientes y se analice la conveniencia de iniciar la extinción y liquidación anticipada del fideicomiso en mención, ya que dejó de cumplir el objetivo por el cual fue constituido.

Comentario de los Responsables

A través del Oficio DCPF-0183-2016 del 24 de febrero de 2016, la Jefe del Departamento de Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, indica: "El Decreto número 80-97 del Congreso de la República de Guatemala, el contrato y el Reglamento de Crédito del fideicomiso, contienen disposiciones que condicionan la ejecución del fideicomiso con la existencia del Proyecto denominado Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala; por lo que desde el momento en que el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, integró la Comisión de Liquidación y cierre del citado proyecto, según lo estipulado en el Acuerdo Ministerial No. 575-2006 de fecha 6 de octubre de 2006, el Ministerio de Finanzas Públicas, que en ese momento era el representante del Estado como Fideicomitente, debió iniciar la extinción y liquidación del fideicomiso, ya que este era una parte del citado proyecto.

Consecuentemente, la aplicación de la Causa invocada por la Auditoría Interna, no tiene sustento, por la situación legal que regula al fideicomiso y que no se aplicó oportunamente. Por medio de la Resolución No. AG-802-2015 de fecha 11 de diciembre de 2015, el Despacho Ministerial resolvió entre otros iniciar la extinción y liquidación del Fideicomiso. El expediente fue trasladado a esta Dirección el 10 del presente mes, por lo que se procederá a gestionar ante las instancias correspondientes el Acuerdo Gubernativo que autorice la extinción y liquidación del citado fideicomiso. Por lo anterior, nos permitimos sugerir que dicho hallazgo se elimine ya que la condición legalmente no es procedente y la acción que conlleva la recomendación ya fue ejecutada por el Despacho Ministerial, al emitir la resolución que autoriza iniciar la extinción y liquidación del fideicomiso".

A través del Oficio número DF-0240-2016 del 26 de febrero de 2016, el Licenciado Luis Joel Fernández Rojas, Director Departamento de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural Sociedad Anónima -BANRURAL- indica: "En relación a este asunto se informa que durante el período de la auditoría, el Fiduciario no ha recibido nuevas solicitudes de créditos nuevos, desconocemos las causas de la falta de demanda crediticia con fondos del dicho Fideicomiso".



Comentario de Auditoría

En respuesta a la evidencia presentada por la Administración del Departamento de Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, se considera en proceso de implementación el desvanecimiento del hallazgo, al momento que se concluya la extinción y liquidación del fideicomiso en mención, se dará por concluido el proceso.

Hallazgo No.2

Falta de cuenta bancaria específica, para el manejo de disponibilidades del fideicomiso.

Condición

Como resultado de la administración que el fiduciario realiza con los fondos del fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala, se determinó que al 31 de julio de 2015 existe un saldo de Q.108,097.15, que corresponde a efectivo que no tiene una cuenta bancaria específica para su manejo.

Criterio

El Acuerdo A-144-2006 de la Contraloría General de Cuentas, en el Artículo 2. Indica: "En el contrato que se suscriba para el propósito anterior debe incluirse una cláusula que establezca la obligación de dichos entes receptores de recursos Públicos de: a) Contribuir al desarrollo de las actividades de fiscalización que por mandato legal debe efectuar la Contraloría General de Cuentas, proporcionando a la misma los documentos, libros y cualquier información que los auditores requieran; y b) que para un efectivo seguimiento de las operaciones y para facilitar el proceso de fiscalización, todos los fondos que reciban del Estado o sean producto de colectas públicas, deben constituirse en una cuenta bancaria específica que permita el efectivo control de los ingresos y egresos de la misma y llevar los registros contables en forma separada de cualesquiera otros fondos que reciban".

Causa

Incumplimiento a la normativa vigente del ente fiscalizador del Estado, relacionada con el manejo de fondos públicos.

Efecto

Riesgo de que los registros contables no reflejen adecuadamente, la disponibilidad del fideicomiso.



Recomendación**Para la Dirección de Fideicomisos del MAGA:**

Gire sus instrucciones por escrito a donde corresponda, a efecto se cumpla con la normativa vigente para el manejo de los fondos del fideicomiso.

Comentario de los Responsables

A través del Oficio DCPF-0183-2016 del 24 de febrero de 2016, la Jefe del Departamento de Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, indica: "En la condición no se aclara a qué tipo de cuenta bancaria se refieren y contablemente el fideicomiso si tienen una cuenta contable específica para el manejo del efectivo, autorizada por la Superintendencia de Bancos. Por medio del Oficio MAGA-DM/SM-1244-2015/DCPF de fecha 21 de julio de 2015, el Ing. Agr. M. Sc. José Sebastián Marcucci Ruíz, Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, le giró instrucciones al Gerente General del Banco de Desarrollo Rural, S.A., sobre el manejo de las disponibilidades del fideicomiso. En el criterio citan el Acuerdo No. A-144-2006 de fecha 29 de diciembre de 2006, de la Contaduría General de Cuentas; sin embargo, el fideicomiso fue constituido el 11 de marzo de 1998, por lo tanto, a dicha fecha no existía la disposición legal que citan y de acuerdo con lo estipulado en el artículo 15 de la Constitución Política de la República de Guatemala, la ley no tiene efecto retroactivo. Consecuentemente, el Ministerio ha tomado las medidas pertinentes para que el fiduciario maneje las disponibilidades por medio de una cuenta de depósitos monetarios o de ahorro".

A través del Oficio DF-0240-2016 del 26 de febrero de 2016, el Licenciado Luis Joel Fernández Rojas, Director del Departamento de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANRURAL-, indica: "Se informa que la cuenta contable específica para el manejo de las disponibilidades del Fideicomiso es la cuenta 301101.01; asimismo el Fideicomitente maneja las siguientes cuentas de ahorros: No. 4-03303869-7 y No. 4-03307077-6 no obstante lo anterior, se informa que actualmente se trabaja en la sistematización de las cajas de los Fideicomisos, para evitar este tipo de asuntos en el manejo de las disponibilidades de los mismos".

Comentario de Auditoría

Se confirma el presente hallazgo, sin embargo la recomendación se considera en proceso de implementación en virtud que, la documentación presentada se refiere a las instrucciones dadas por el Fideicomitente y a las acciones que el Fiduciario esta implementando con el objeto de corregir la deficiencia reportada.



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

De la Auditoría Interna del MAGA.

Se verificó el cumplimiento de las recomendaciones del Informe de Auditoría 084-2014 del 23 de diciembre de 2014, cuyos resultados se describen a continuación:

No.	Hallazgo	Recomendación	Situación		
			Implementada	En proceso	Pendiente
1	Falta de sesiones ordinarias del Comité de Crédito, durante el periodo de enero 2011 a septiembre de 2014.	Para la Jefatura del Departamento de Cuencas Hidrográficas, hacer la coordinación respectiva con los miembros del Comité de Crédito, a efecto de que se celebre como mínimo una reunión al mes, como lo establece el Reglamento de Crédito del Fideicomiso.			X
2	Deficiencias en la cartera crediticia.	Para la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomiso del MAGA: Coordinar con la Unidad Administrativa del Fideicomiso a efecto de efectuar una evaluación técnica de la cartera para determinar la cobrabilidad o incobrabilidad de la misma, considerando que el 100% se encuentra vencida. Esto de acuerdo con la Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el ejercicio fiscal 2013, con vigencia para el año 2014 en su artículo 80, "Extinción de fideicomisos".			X

De la Contraloría General de Cuentas.

Se determinó que el último informe de auditoría practicada por la Contraloría General de Cuentas al fideicomiso, fue realizado por el periodo del 1 de julio de 2011 al 30 de junio de 2014, reportando las siguientes deficiencias.

No.	Hallazgo	Recomendación	Situación		
			Implementada	En proceso	Pendiente
1	Expedientes incompletos	El Fideicomitente por medio de sus órganos de Administración, Unidad Ejecutora y de Fiscalización, en cumplimiento a lo preceptuado en el Acuerdo Gubernativo número 338-2010 de fecha 26 de noviembre de 2010, Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, deberá velar por mantener un adecuado sistema de control interno, en cuanto a los expedientes de Créditos del Fideicomiso se refiere, a efecto de evitar que solamente el Fiduciario tenga control sobre los mismos.			X
2	Deficiente recuperación de la cartera crediticia	El Fideicomitente debe exigir al Fiduciario implementar planes que permitan la recuperación de la Cartera Vencida, a través de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, en coordinación con la Unidad Ejecutora, del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación; deberán implementar políticas tendientes al saneamiento de la Cartera, y por parte de la Unidad de Auditoría Interna, del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, se deben efectuar auditorías recurrentes para darle el seguimiento a las actuaciones del Fiduciario y de la Administración.			X
3	Incumplimiento a los fines del Fideicomiso	El Fideicomitente a través de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, de su Unidad Ejecutora, y la Unidad de Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, deberá velar por efectuar las gestiones y/o acciones que sean necesarias a efecto de cumplir con los fines del fideicomiso, plasmados en su Escritura de Constitución y			X



		Modificación, en caso contrario proceder a su liquidación y extinción.			
4	Incumplimiento a la presentación de la documentación contable, financiera y administrativa	La Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, debe contar con información suficiente, vigente y competente, cuando le sea requerida por el Máximo Ente Fiscalizador del Estado, debiendo previamente obtenerla del Fiduciario, por cualquier medio impreso o magnético y en forma recurrente, a efecto de evitar acudir al Fiduciario en busca de la misma.			X
5	Falta de auditoría interna y externa	El Fideicomitente a través de la Unidad de Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, deberá velar por efectuar auditorías internas recurrentes al Fideicomiso, que le permitan mantener un alto grado de control interno de sus operaciones; a efecto de retroalimentar a la administración de dicho Ministerio, y en forma preventiva, cumplir con el objetivo de auditoría; en salvaguarda de los intereses del Estado, y previo a las fiscalizaciones que realice el Máximo Ente Fiscalizador del Estado. De igual forma se hace extensivo la necesidad de realizar auditorías externas al Fideicomiso, con el objeto de fortalecer el sistema de control interno del mismo y también en forma recurrente como lo establece nuestro ordenamiento jurídico.			X

De la Auditoría Externa.

Al 31 de julio de 2015, no se ha realizado auditoría al ejercicio fiscal terminado al 31 de diciembre de 2014 al fideicomiso por parte de Contadores Públicos y Auditores independientes.

No.	Hallazgo	Recomendación	Situación		
			Implementada	En proceso	Pendiente
1	Deficiencias en las disponibilidades del Fideicomiso.	Se recomienda a la Administración la evaluación de dicha situación con el propósito de determinar si dichas disponibilidades se puedan manejar por medio de una cuenta de depósitos monetarios o de ahorro en la cual devengue intereses.			X
2	Expedientes de créditos no proporcionados.	Se recomienda a la Administración realizar las investigaciones correspondientes que permitan localizar los expedientes que soportan el otorgamiento de los créditos en mención.			X
3	Expedientes de créditos incompletos.	Tomando en cuenta la antigüedad de la mora, se evalúa la posibilidad de completar los expedientes con la información que les hace falta evaluando el costo beneficio.			X
4	Falta de seguimiento a los casos de cobro administrativo para trasladarlos a cobros judiciales.	Se recomienda a la Administración dar el seguimiento correspondiente a esta situación y evaluar el traslado de los casos al departamento jurídico.			X
5	Cuentas por cobrar sin movimiento por más de 3 años.	Se recomienda a la Administración dar el seguimiento correspondiente a esta situación y evaluar si procede la regularización de dicha cuenta.			X
6	Deficiencia en el registro de intereses generados por los certificados de depósito a plazo fijo.	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
7	Incumplimiento al Reglamento del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala.	Se debe de cumplir con las disposiciones del artículo No. 20 del Reglamento y dejar constancia de las sesiones celebradas en las Actas del Comité de Crédito debidamente habilitadas.			X



[Handwritten signatures and initials]

Normativa legal para el cumplimiento.

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

Plazo para el Cumplimiento de Recomendaciones.

Se fija un plazo de quince (15) días hábiles para que los responsables de la unidad 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	INGRID ROXANA QUEVEDO DE ORTIZ	DIRECTORA DE COOPERACION, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS DEL MAGA	01/10/2014	31/07/2015
2	MARIA FERNANDA RIVERA DAVILA	DIRECTORA DE COOPERACION, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS DEL MAGA	02/01/2014	30/09/2014
3	MIRNA REGINA VALIENTE	JEFE DE CUENCAS HIDROGRAFICAS	01/01/2014	31/07/2014
4	ELMER ALBERTO LOPEZ RODRIGUEZ	MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACION	02/01/2014	31/01/2015
5	JOSE SEBASTIAN MARCUCCI RUIZ	MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACION	10/02/2015	30/07/2015
6	MYNOR EDGARDO QUINTANA SANCHEZ	DIRECTOR DE DESARROLLO AGRICOLA	01/08/2014	28/05/2015
7	LUIS ALFREDO LOPEZ ARGUETA	JEFE INTERINO DEL DEPARTAMENTO DE CUENCAS HIDROGRAFICAS	29/05/2015	31/07/2015



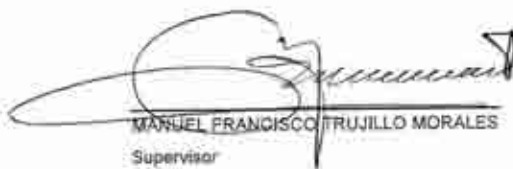
gt
H
Ofer

COMISION DE AUDITORIA



JORGE GEOVANNI PADILLA GALDAMEZ

Auditor



MANUEL FRANCISCO TRUJILLO MORALES

Supervisor



ERICK FRANCISCO CASTILLO CONTRERAS

Director



ANEXO II

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

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE FRAGILIDAD
ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO, ÁREA DE GUATEMALA -PRODET-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		1,507,433.96
INTERESES	1,507,433.96	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		171,385.79
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	1,242.32	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	30,000.00	
GASTOS ESPECIFICOS	110,000.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	31,142.92	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		1,336,048.17
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		49,712.26
PRODUCTOS	49,712.26	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		1,384,760.43
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) META		1,384,760.43

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2015

CONTADOR GENERAL

GERENTE GENERAL

AUDITOR GENERAL



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
CONTABILIDAD FISCAL

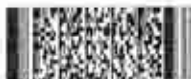
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE FRAGILIDAD
ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO, ÁREA DE GUATEMALA -PRODERT-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2015
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		1,002,972.89
INTERESES	1,002,672.88	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		85,232.70
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	1,342.26	
IMPUESTOS ARBITRARIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	83,890.44	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		937,439.99
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		53,690.71
PRODUCTOS	53,690.71	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		991,130.70
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		991,130.70

GUATEMALA 1 DE AGOSTO DE 2015

CONTADOR GENERAL

GERENTE GENERAL



ANEXO III

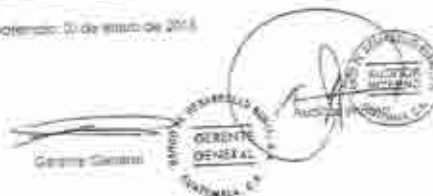
BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD - FIDUCIARIO

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
PROCESO DE DESARROLLO RURAL, SOSTENIBLE EN FORMAS DE RECURSOS
ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TERNIHO - PROYECTO
DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014
(Cero en Quetzales)

DESCRIPCION	Valor	Total
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cobro por intereses	126,881.40	
Pagos por comisiones	(6,344.00)	
Cartera de Crédito		
Ingreso por amortizaciones	62.00	
Ingreso por desembolsos		
Otros ingresos y egresos (neto)	1,329.29	
Provisiones sobre el fondo de garantía	0.00	
Flujo neto de efectivo por actividades de operación		116,240.29
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Otros ingresos de inversión	0.00	
Otros egresos de inversión	0.00	
Flujo neto en efectivo procedente de actividades de inversión		0.00
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Cuentas de Depósito al Plazo Interés	0.00	
Otros Aportes	0.00	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		0.00
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		116,240.29
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo		5,676,121.39
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo		5,792,361.68

DESCRIPCION	Valor	Total
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		
Efectivo (disponibilidades) al inicio del periodo	5,676,121.39	
Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento)	0.00	
Generado o pérdida por variación en valor de mercado de flujos de efectivo	0.00	
Efectivo y equivalentes al efectivo		5,676,121.39
Efecto de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio		0.00
Efectivo y equivalentes al efectivo revalorizados		5,676,121.39

Quetzales: 00 de Enero de 2015



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y FISCALIDAD

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A. SITUACIÓN EN ZONAS DE PROTECCIÓN
ECONÓMICA EN LA REGIÓN DE TERNEROS, PROYECTO
DEL 01 AL 31 DE JULIO DE 2015
(En miles de Quetzales)

DESCRIPCIÓN	Valor	Total
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cobro por Inversión:	127,889.00	
Pagos por comisiones:	(1,342.70)	
Cambio de Crédito:		
Ingreso por amortizaciones:	47.18	
Egreso por Depreciaciones:	0.00	
Otros ingresos y egresos (neto):	0.00	
Impuesto sobre la renta pagado:	0.00	
Flujo neto de efectivo por actividades de operación		-118,664.31
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Otros ingresos de inversión:	0.00	
Otros egresos de inversión:	0.00	
Flujo neto de efectivo proveniente de actividades de inversión		0.00
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Cobro de Dividendos de Participantes:	0.00	
Otros ingresos:	0.00	
Flujo neto de efectivo proveniente de actividades de financiación		0.00
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo:		-118,664.31
Efectivo (responsabilidades) y equivalentes al efectivo al inicio del periodo:		6,637,348.36
Efectivo (responsabilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo:		6,518,684.05

DESCRIPCIÓN	Valor	Total
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		
Efectivo (responsabilidades) al inicio del periodo:	6,637,348.36	
Inversión: menor o igual a 3 meses de vencimiento:	0.00	
Ganancia o pérdida por variación en valor de mercado de flujos de efectivo y equivalentes al efectivo:	0.00	
Efectivo y equivalentes al efectivo:		-6,637,348.36
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio:		0.00
Efectivo y equivalentes al efectivo revalorizados:		6,637,348.36

Guatemala, 01 de agosto de 2015.


Director General


Director General









ANEXO IV

**FIDUCIARIO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE
FRAGILIDAD ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO, ÁREA DE GUATEMALA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014**

NOTA No. 1 Antecedentes y Operaciones:

El fiduciario denominado **PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE FRAGILIDAD ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO, ÁREA DE GUATEMALA** fue constituido mediante Escritura Pública número ciento ochenta y ocho (108) autorizada en la ciudad de Guatemala el once de marzo de mil novecientos noventa y ocho y sus modificaciones.

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

Dentro de las actividades principales del fiduciario, se encuentran lo siguiente: Suministrar al beneficiario el recurso financiero necesario para desarrollar actividades agrícolas, pecuarias, forestales y de procesamiento artesanal y agro-industrial, las cuales contribuyan a generar empleo y por ende a elevar el nivel de vida de la población del área de influencia del PROYECTO.

El Fiduciario es supervisado por la Superintendencia de Bancos de Guatemala, Autoridad Ejecutiva, la cual por escrito indica al Fiduciario, como es el caso de la Comisaría General de Cuentas.

El Fiduciario se encuentra exento del Impuesto Sobre la Renta, de acuerdo a la Resolución SAT-GRU-FRUCATUP-ARTR-2013-03-01-000996, de fecha dieciocho de junio de dos mil doce.

NOTA No. 2 Unidad Monetaria:

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

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

Para realizar sus registros contables, el fiduciario utiliza como referencia el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos. Estas disposiciones constituyen diferentes aspectos a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), las cuales se refieren a continuación:

- La preparación de los estados financieros se hace de acuerdo con el formato establecido por la Superintendencia de Bancos de Guatemala.
- El registro de los préstamos se hace al método de la perdición. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los préstamos se reconocen por el método de la devengado.

b) Intereses Percebidos sobre Depósitos

Los ingresos por concepto de intereses sobre los depósitos de ahorro devengan una tasa de interés del 7.50% anual, capitalizable mensualmente y en Depósito a Plazo Fijo devengan una tasa de interés del 6.00 y 6.50% anual, capitalizada mensualmente.

c) Intereses Sobre Préstamos

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

NOTA No. 4 Disponibilidad:

Las disponibilidades del fiduciario, se reflejan en la cuenta Bienes y su saldo al 31/12/2014 es de Q.92,021.91. Se le denomina Bienes, porque el objetivo del fiduciario es otorgar dicho parte del



[Handwritten signatures and initials]

**FIDUCIARIO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE
FRAGILIDAD ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TROPICAL ÁREA DE GUATEMALA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014**

efectivo del fiduciario (banco) en los distintos casos que lleva en cuentas corrientes y agencias, por ello se acude a lo que establece el Manual de la SIB, centro de la estabilidad del fiduciario y, en lo que atañen al Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trópico, Área de Guatemala -PRODEST, se refiere en la cuenta No.3651(5.630) (7).

La cuenta Otros Bancos, se utiliza para registrar las disponibilidades que se tienen depositadas en cuentas de ahorro y su saldo al 31/12/2014 es de Q.5,706,559.47.

NOTA No. 5 Inversiones Temporales

Las Inversiones Temporales al 31 de diciembre de 2014, ascienden a Q.20,500,000.00.

NOTA No. 6 Cartera de Créditos

Al 31 de diciembre de 2014, la cartera de créditos se integra así:

Vencidos en Cobro Administrativo	Q. 2,384,417.26
Vencidos en Cobro Judicial	Q. 77,630.00
TOTAL	Q. 2,462,047.26

NOTA No. 7 Estimación por Valoración de Activos Crediticios

La Estimación por Valoración de Activos Crediticios, se realizó conforme lo establecido en la Resolución JM-95-2005 de la Junta Monetaria. El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2014, asciende a Q.2,233,825.35.

NOTA No. 8 Gastos Judiciales

Los Gastos Judiciales al 31 de diciembre de 2014, ascienden a Q.1,928.00.

NOTA No. 9 Impresos por Aplicar

Los Impresos por Aplicar al 31 de diciembre de 2014 ascienden a Q.1350.00/.

NOTA No. 9 Productos Devengados no Percibidos

El Patrimonio, de acuerdo a lo que se indica en la nota 3, está integrado por Principales positivos y primas contables, resultan el registro de los Productos Devengados no Percibidos, de acuerdo al Manual de Instrucciones Contables emitido por la Superintendencia de Bancos, en donde se indica que, esta cuenta sirve para registrar los productos devengados por la cartera de créditos que se encuentran pendientes de cobro. El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2014 es de Q.5,706,623.86.

NOTA No. 10 Patrimonio

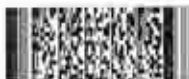
El Patrimonio Patrimonial del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2014, asciende a Q.37,159,000.00.

NOTA No. 11 Asignaciones por Reservas

Las Asignaciones por Reservas al 31 de diciembre de 2014, ascienden a Q.24,159,000.00.

NOTA No. 12 Otros Activos

La Cuenta Otros Activos al 31 de diciembre de 2014 asciende a Q. 11,939,756.86.



[Handwritten signatures and initials]

**FIDUCIARIO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE
FRAGILIDAD ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRUFINO, ÁREA DE GUATEMALA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014**

NOTA No. 13 Reserva de Capital

El Fondo de Contingencia se calcula en base a lo estipulado en la cláusula DUODECIMA, de la Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso, indicada en la nota 1, la cual establece que, con el dos por ciento (2%) de los productos del Fideicomiso, el Fiduciario constituirá un fondo de Contingencia para cubrir, entre otros, previa autorización del Fideicomitente, los costos y gastos para recuperar créditos por la vía judicial, manteniendo la contratación de empresas especializadas de cobranza, una vez agotada eficientemente la vía administrativa. Se creó la cuenta Fondo de Reserva, por instrucción del Fideicomitente según oficio MAOA-DM-T28-2013-DCPP de fecha 27 de marzo de 2013.

Al 31 de diciembre de 2014, las Reservas de Capital se integran así:

Fondo de Reserva	Q. 2,496,938.02
Fondo de Contingencia	Q. 387,353.87
TOTAL	Q. 2,884,291.89

NOTA No. 14 Resultados por Aplicar

Al 31 de diciembre de 2014, se refleja una pérdida por aplicar de Q. 1,913,646.80.

NOTA No. 15 Gastos del Ejercicio

Los gastos del ejercicio del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2014, se integran por los rubros siguientes:

Comisiones	Q. 1,242.82
Gastos Varios	Q. 30,000.00
Gastos Específicos	Q. 110,000.00
Cuentas y Valores Incobrables	Q. 21,132.92
TOTAL	Q. 172,385.74

Honorarios por Administración y Comisiones por Recuperación Efectiva de Cartera

De acuerdo a la cláusula DÉCIMA, de la Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso, indicada en la nota 1, la cual establece que el Fideicomitente reconocerá al Fiduciario: a) Por concepto de administración del fideicomiso, el uno por ciento (1.0%) anual sobre el Patrimonio cuatrimestral recibido por el Fiduciario, y, b) Una comisión del dos por ciento cincuenta por ciento (2.50%) sobre las recuperaciones efectivas de capital de los préstamos otorgados.

Guatemala, 01 de enero de 2015.

Lic. Luis Fernando Hernández Galán
Contralor General



Lic. Rocío Yuliana Ordóñez Martínez
Auditor Interno



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

