

**OFICIO UDAI-O-103-2016**

Guatemala, 31 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-004-2016, CUA 52103**, correspondiente a la Auditoría Financiera al **"Fideicomiso de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes"**, 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,

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

Adjunto: Informe UDAI-004-2016 en 37 folios  
Resumen Gerencial en 4 folios

C.c. Ing. Agr. Danilo Agustín González Araus, Jefe de Proyectos DCPF (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  
AUDITORIA INTERNA  
CUA No.: 52103**

**AUDITORIA FINANCIERA  
FIDEICOMISO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE  
LOS CUCHUMATANES  
DEL 01 DE ENERO DE 2015 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

**INFORME No. UDAI-004-2016**

**GUATEMALA, MARZO 2016**

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

## INDICE

|   |    |
|---|----|
| ANTECEDENTES  | 1  |
| OBJETIVOS   | 5  |
| GENERALES   | 5  |
| ESPECIFICOS   | 5  |
| ALCANCE   | 6  |
| INFORMACION EXAMINADA   | 6  |
| NOTAS A LA INFORMACION EXAMINADA  | 8  |
| HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS<br>LEGALES                                   | 15 |
| COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS<br>Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES | 21 |
| DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA<br>ENTIDAD AUDITADA                          | 28 |
| COMISION DE AUDITORIA   | 29 |
| ANEXOS  | 30 |



## ANTECEDENTES

El Acuerdo Gubernativo 338-2010 del 19 de noviembre de 2010, contiene el Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, -MAGA-, el cual tiene por objeto normar la estructura orgánica interna y funciones del Ministerio, para cumplir eficientemente las funciones que le competen.

El artículo 2, establece que le corresponde al Ministerio atender los asuntos concernientes al régimen jurídico que rige la producción agrícola, pecuaria e hidrobiológica, así como aquellas que tienen por objeto mejorar las condiciones alimenticias de la población, la sanidad agropecuaria y el desarrollo productivo nacional. En tal sentido el Ministerio ha suscrito contratos de fideicomiso a fin de cumplir con sus cometidos.

Los artículos 20 y 21, establecen 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. Dentro de sus atribuciones, se establecen 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.

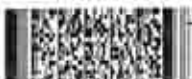
Recopilar la información sobre la administración financiera de los fideicomisos del Ministerio.

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.

## DEL FIDEICOMISO.

En el Acuerdo Gubernativo número 368-93 del 17 de septiembre de 1993, se facultó a los Ministerios de Agricultura, Ganadería y Alimentación y de Finanzas Públicas, para que en representación del Gobierno de Guatemala, comparecieran ante la Escribanía de Cámara y de Gobierno, a suscribir la escritura de

Handwritten signature and a circular stamp with a signature inside, located on the right margin of the document.

constitución del fideicomiso denominado "Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes" con el representante legal del Banco Nacional de Desarrollo Agrícola -BANDESA-.

La constitución del fideicomiso se formalizó mediante la escritura pública número 426, autorizada por el Escribano de Cámara y de Gobierno el 18 de noviembre de 1993, durante la vigencia del fideicomiso fueron autorizadas varias modificaciones al contrato constitutivo, que constan en las escrituras números 456 del 4 de septiembre de 1996; 865 del 14 de noviembre de 2001; 229 del 8 de abril de 2003; 505 del 1 de septiembre de 2005 y 128 del 3 de agosto de 2014.

#### **Capital Fideicometido.**

En la escritura de constitución número 426 del 18 de noviembre de 1,993, el capital inicial fideicometido asciende a un monto en quetzales hasta el equivalente a DOS MILLONES DIEZ MIL DERECHOS ESPECIALES DE GIRO (DEG 2,010,000.00) provenientes del Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola -FIDA- más un monto en quetzales hasta el equivalente en florines holandeses de UN MILLON SETECIENTOS TREINTA Y CUATRO MIL DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA (US\$ 1,734,000.00) provenientes de los fondos de la Donación Holandesa.

Mediante escritura de modificación número 505 del 01 de septiembre de 2005 y en la literal b) del artículo uno del Acuerdo Gubernativo número 133-2005, se reduce en DIEZ MILLONES DE QUETZALES (Q.10,000,000.00), el Patrimonio Fideicometido del Fideicomiso.

Mediante escritura de modificación número 128 del 13 de agosto de 2014 y en la literal f) del artículo uno del Acuerdo Gubernativo número 459-2011, se reduce en UN MILLON SETENTA MIL QUETZALES (Q.1,070,000.00), el Patrimonio Fideicometido del Fideicomiso.

#### **Elementos Personales.**

Para la constitución, funcionamiento y validez legal de este contrato, se determinan los elementos personales de la manera siguiente:

- I) FIDEICOMITENTE: El Estado de Guatemala, representado por el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación;
- II) FIDUCIARIO: El Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANRURAL-;
- III) FIDEICOMISARIO: El Estado de Guatemala y la Población Campesina del





Área del Proyecto que cumpla con los requisitos para ser beneficiario de crédito de este Fideicomiso".

### **Destino de los Fondos.**

1) Los recursos fideicometidos se destinarán a financiar la asistencia crediticia a los pequeños productores comprendidos dentro del área del proyecto, conforme lo establecido en el Reglamento de Crédito, indistintamente en forma directa o a través de las instituciones intermediarias de Servicios -IISE's-, tales como: Organizaciones No Gubernamentales, Cooperativas de Primer y Segundo Grado, Asociaciones Fundaciones de Desarrollo y cualquier otra forma de organización legalmente constituida que cuenten con capacidad y solvencia crediticia comprobable a criterio del Fiduciario para la ejecución de estas actividades y que tengan presencia en el área de cobertura del Proyecto:

2) El equivalente en quetzales a trescientos mil dólares de los Estados Unidos de América (US \$ 300,000.00) para financiar la actividad productiva de mujeres campesinas, a través de un "Fondo Autogestionado de Crédito" entregado en calidad de préstamo mediante contrato a una Organización No Gubernamental. Al finalizar el plazo de dicho contrato, los fondos recuperados se utilizarán conforme el numeral 1) de esta Clausula. El destino de los subpréstamos y de las recuperaciones de capital se rigen por reglamento específico del "Fondo Autogestionado de Crédito para la Mujer Campesina", que aprobó la Unidad Ejecutora del Proyecto.

### **Objetivos del Fideicomiso.**

Canalizar, via crédito directo o a través de instituciones intermediarias de servicios -IISE's-, hacia los beneficiarios de tal forma que el crédito sea un insumo estratégico para asegurar la adopción de tecnología y facilitar que se desarrollen dichas actividades productivas por los pequeños productores individuales u organizados en los destinos que se establezcan en el Reglamento de Crédito, tendientes a incrementar significativamente la autosuficiencia alimentaria, los ingresos reales y la diversificación de las actividades económicas familiares, de los pequeños productores en el área de cobertura del proyecto, todo ello en un marco de conservación de los recursos naturales renovables y mejoramiento del medio ambiente.

### **Plazo y Vencimiento.**

El plazo del Fideicomiso es de veinte (20) años, contados a partir del dieciocho (18) de noviembre de mil novecientos noventa y tres (1993), con lo cual se determina que el mismo venció el 17 de noviembre de 2013.



## Extinción y Liquidación del Fideicomiso.

En el Acuerdo Gubernativo número 459-2011, antes citado, en el artículo 3, se instruyó al Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, gestionar la extinción y liquidación anticipada del fideicomiso "Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes".

En vista de que en el Acuerdo Gubernativo 459-2011, precitado, no se indicó cual sería el destino de la cartera de créditos del fideicomiso, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, en el oficio DCPF-0651-2014 del 6 de agosto de 2014, dirigido a la Dirección de Fideicomisos del Ministerio de Finanzas Públicas, -MINFIN- solicitó que este punto fuera considerado en acuerdo gubernativo, para sustentar el traslado de la cartera crediticia y así seguir con las gestiones de extinción y liquidación del fideicomiso.

Con fecha 14 de octubre de 2014, el Ministro de Finanzas, indica que además de incorporar las carteras crediticias al patrimonio del fideicomiso administración de carteras, como solicita la Dirección de Cooperación del MAGA, en el oficio DCPF-0651-2014, es necesario incluir en el contrato las siguientes modificaciones: a) Establecer los mecanismos de depuración de la cartera crediticia, b) Estipular disposiciones para el momento de la liquidación del fideicomiso y c) Delegar exclusivamente la representación del Estado de Guatemala como fideicomitente, en el Ministerio a su cargo.

La Asesoría Jurídica del MAGA, traslada con fecha 17 de noviembre de 2014, el DICTAMEN No. AJ-011-2014, en el cual opina que es improcedente designar de forma exclusiva la representación del Estado de Guatemala, en su calidad de fideicomitente en el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación. El cual fue trasladado al Procurador General de la Nación, mediante Providencia No. AG-2335-2014 del 25 de noviembre de 2014, para dar cumplimiento a lo establecido al artículo 38 de Decreto número 512 de Congreso de la Republica.

La Asesoría Jurídica del MINFIN, traslada con fecha 29 de diciembre de 2014, el DICTAMEN CONJUNTO No. 3-2014-DdF-DAJ en el cual dictaminó que la representación exclusiva del Estado de Guatemala le corresponde al MAGA. El cual fue trasladado al Procurador General de la Nación, mediante Providencia PROV. No. 923-2014-DAJ del 30 de diciembre de 2014, del Ministerio de Finanzas Públicas, para los efectos legales correspondientes.

Dentro de las últimas actuaciones que influyen para el logro de la extinción y liquidación del fideicomiso se encuentra la siguiente: con fecha 16 de noviembre de 2015, mediante Providencia No. 1159-2015, la Procuraduría General de la



Nación, en respuesta a lo solicitado anteriormente indicó que de momento es desacertado otorgar el mismo, toda vez que del estudio de las diligencias se establece que obra en el expediente pronunciamientos contrarios sobre el tema que nos ocupa, emanados por la Asesoría Jurídica y la Dirección de Fideicomisos en forma conjunta, ambas dependencias del MINFIN, siendo necesario unifiquen el criterio externado en sus opiniones a efecto de lograr afinidad y concordancia en el trámite correspondiente, cumplido lo anterior se emita el dictamen de carácter jurídico por parte del órgano idóneo legalmente facultado. Que de momento es la situación que se percibe para el logro de la extinción y liquidación del mismo.

### **Base Legal de la Auditoría.**

Con base a lo establecido en el artículo 33 del Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, y nombramiento UDAI-006-2016 de fecha 26 de enero de 2016 y CUA 52103-1-2016, suscrito por el Auditor Interno, se practicó Auditoría Financiera al Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes, por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015.

### **OBJETIVOS**

#### **GENERALES**

Comprobar que la administración de los recursos financieros asignados al Fideicomiso "Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes", se realizan bajo los principios de probidad, eficacia, eficiencia, transparencia economía, equidad, asimismo verificar que dichos recursos financieros fueron utilizados específicamente para los fines y destinos del fideicomiso.

#### **ESPECIFICOS**

- Evaluar la estructura y ambiente del sistema de control interno del fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes.
- Comprobar la adecuada administración de los recursos asignados al fideicomiso;
- Comprobar la existencia de fondos y valores.
- Determinar la existencia y razonabilidad de los ingresos y gastos;
- 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;





- Evaluar la Cartera de Créditos.
- Revisar una muestra significativa de las pólizas contables para determinar la razonabilidad de las cuentas de ingresos y egresos del fideicomiso;
- Revisar una muestra de los expedientes de crédito de los beneficiarios, para determinar el cumplimiento con los requisitos establecidos en el Reglamento de Crédito del Fideicomiso y verificar la existencia de gestiones de cobro.
- Evaluar el avance en la extinción y liquidación del fideicomiso.
- Dar seguimiento a las recomendaciones emitidas si las hubiere en informes de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, Contraloría General de Cuentas y de firmas independientes de Auditoría.

## ALCANCE

La Auditoría se efectuó por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015, la cual comprendió la evaluación de la estructura de control interno y la revisión de las operaciones y registros contables, documentación contable y financiera presentada por el fiduciario, así como la información proporcionada por la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, correspondiente al periodo auditado, de conformidad con Normas de Auditoría para el Sector Gubernamental, emitidas por la Contraloría General de Cuentas y disposiciones emanadas de la Junta Monetaria, Banco de Guatemala y Superintendencia de Bancos. El trabajo de campo fue desarrollado del 15 al 26 de febrero de 2016, en el archivo institucional del fiduciario.

## INFORMACION EXAMINADA

La revisión comprendió la evaluación de la estructura y ambiente del sistema de control interno a través de cuestionarios y revisión a las cláusulas de la escritura de constitución y sus modificaciones, se revisaron los registros contables de las pólizas, se evaluó la razonabilidad de los registros de los estados financieros, se evaluó la cartera de crédito, se integraron las cuentas de ingresos y egresos del Estado de Resultados Condensado, se revisó una muestra de expedientes de créditos, se integró los gastos por concepto de comisión por la administración del fideicomiso, se evaluaron las gestiones realizadas para la extinción y liquidación del fideicomiso atendiendo a que este venció el 17 de noviembre de 2013.



## 1. Área Financiera.

## 1.1 Resumen del Balance General Condensado al 31 de Diciembre de 2015.

(Cifras en Quetzales)

| DESCRIPCIÓN                        | MONTO                |
|------------------------------------|----------------------|
| <b>ACTIVO</b>                      |                      |
| Disponibilidades                   | 2,680,688.69         |
| Inversiones Temporales             | 6,300,000.00         |
| Intereses Devengados no percibidos | 23,533.56            |
| Cartera de Créditos                | 10,057,258.61        |
| Cuentas por Cobrar                 | 9,227.73             |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                | <b>19,070,688.59</b> |
| <b>PASIVO</b>                      |                      |
| Cuentas por Pagar                  | 11,200.00            |
| Utilidades diferidas               | 7,586,543.99         |
| Patrimonio                         | 11,352,797.49        |
| Resultado por Aplicar              | -302,198.36          |
| Resultados del Ejercicio           | 422,345.47           |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>   | <b>19,070,688.59</b> |

Fuente: Elaboración propia con datos del estado condensado de activos, pasivos y patrimonio al 31.12. 2015, proporcionado por el Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-

## 1.2 Resumen del Estado de Resultados Condensado del 01 de enero al 31 de Diciembre de 2015.

(Cifras en Quetzales)

| DESCRIPCIÓN                           | VALORES (Q) |                   |                      |
|---------------------------------------|-------------|-------------------|----------------------|
| <b>PRODUCTOS</b>                      |             |                   | <b>540,672.31</b>    |
| <b>INTERESES</b>                      |             | <b>540,672.31</b> |                      |
| en Títulos Valores                    | 408,283.58  |                   |                      |
| Depositos de ahorro                   | 85,105.98   |                   |                      |
| Cartera de Créditos                   | 47,282.75   |                   |                      |
| Descuentos por inversiones en Valores |             |                   |                      |
| <b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>           |             |                   | <b>( 118,326.84)</b> |
| Comisión Bancaria                     | 53,345.00   |                   |                      |
| Gastos Varios                         | 8,600.00    |                   |                      |
| Cuentas Incobrables                   | 49,381.84   |                   |                      |
| Resultado del Ejercicio               |             |                   | <b>422,345.47</b>    |
| Impuestos, arbitrios y contribuciones |             |                   | -                    |
| <b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>         |             |                   | <b>422,345.47</b>    |

Fuente: Elaboración propia con datos proporcionados por el Fiduciario Banco de Desarrollo Rural.-BANRURAL-



## 1.3 Resumen del Estado de Flujo de Efectivo al 31 de diciembre de 2015.

(Cifras en Quetzales)

| DESCRIPCIÓN   | VALORES (Q.) |              |
|---|--------------|--------------|
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN                               |              |              |
| Cobro por intereses   | 517,138.75   |              |
| Pago Comisiones   | -83,945.00   |              |
| Otros ingresos y egresos (neto)   | -44,782.75   |              |
| Flujo neto de efectivo por actividades de operación                             |              | 409,011.00   |
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN                               |              | 0.00         |
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN                            |              | 0.00         |
| Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo            |              | 409,011.00   |
| Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo |              | 2,271,657.69 |
| Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo     |              | 2,680,668.69 |

Fuente: Elaboración propia con datos del estado de flujos de efectivo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015, proporcionado por el fiduciario.

## 2. Área Técnica.

La revisión no comprendió la visita a los proyectos de inversión de los recursos económicos otorgados a los usuarios, en virtud que la cartera de crédito se encuentra totalmente vencida, con varios años de antigüedad y el 94% de los créditos son de garantía prendaria.

## NOTAS A LA INFORMACION EXAMINADA

## 1. Disponibilidades.

Las disponibilidades del fideicomiso se integran de la siguiente forma:

(Cifras en Quetzales)

| Descripción                 | Parcial      | Total        |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Bancos                      |              | 7,355.87     |
| Otros Bancos                |              | 2,673,312.82 |
| Cta de ahorro 4-059-03686-5 | 1,255,439.27 |              |
| Cta de ahorro 4-035-02072-6 | 1,417,873.55 |              |
| Saldo Total                 |              | 2,680,668.69 |



*[Handwritten signatures and initials]*

### 1.1 Bancos.

Las disponibilidades inmediatas del fideicomiso, se reflejan en la cuenta Bancos, número 301101.01, y el saldo al 31 de diciembre de 2015 asciende a Q. 7,355.87, esta disponibilidad forma parte del efectivo de las cajas del banco, esto según lo indicado en la Nota a los Estados Financieros No. 4, de acuerdo a lo que establece el Manual de la SIB, dentro de la contabilidad del Fiduciario y en lo que respecta al Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes -PDRSCU-, se refleja en la cuenta No. 305105.0201.29 Cuentas por Pagar, Obligaciones por Administración, Fideicomiso "Proyectos de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes".

### 1.2 Otros Bancos.

En esta cuenta se resguardan los saldos disponibles de las cuentas de depósitos de ahorro, de la siguiente forma:

La cuenta número 4-099-03686-9 a nombre de Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes, con saldo al 31/12/2015 de Q. 1,255,439.27 esta se utiliza para hacer traslados a las disponibilidades y para capitalizar los intereses que generen las inversiones en títulos valores.

La cuenta número 4-033-02072-6 a nombre de R, Ctas Inc. FPDRSC, con saldo al 31/12/2015 de Q. 1,417,873.55 esta se utiliza para el resguardo del fondo de reserva para cuentas incobrables y se incrementa con el traslado del 30% de las utilidades del fideicomiso y los intereses que genere sobre el saldo, de la revisión efectuada a esta cuenta de ahorro se observaron deficiencias, las cuales se amplían dentro del Hallazgo No. 1, de Incumplimiento de Aspectos Legales, dentro del presente informe.

### 1.3 Inversiones Temporales.

En cumplimiento a la cláusula decima de la escritura de constitución, el fideicomiso tiene inversiones en certificados de depósito a plazo fijo, integrados de la siguiente manera:

| No. De Certificado | Banco                            | Monto del Depósito | Plazo | Tasa de Interés | fecha Vencimiento |
|--------------------|----------------------------------|--------------------|-------|-----------------|-------------------|
| 592885             | Banco de Desarrollo Rural, S. A. | 3,000,000.00       | 365   | 6.25%           | 03/12/2016        |
| 577531             | Banco de Desarrollo Rural, S. A. | 1,500,000.00       | 365   | 6.25%           | 07/09/2016        |



|                   |                                  |              |     |       |            |
|-------------------|----------------------------------|--------------|-----|-------|------------|
| 656326            | Banco de Desarrollo Rural, S. A. | 1,800,000.00 | 365 | 5.75% | 28/04/2016 |
| TOTAL INVERSIONES |                                  | 5,300,000.00 |     |       |            |

Fuente: copias de certificados a plazo fijo, balance general e integraciones.

Se efectuó revisión a los intereses devengados por las inversiones durante el ejercicio fiscal 2015, con resultado satisfactorio, dichos intereses son capitalizados en la cuenta de otros bancos a la cuenta de ahorro número 4-099-03686-9 a nombre de Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes.

## 2. Cartera de Créditos.

La cartera de créditos del fideicomiso al 31 de diciembre de 2015, asciende a la cantidad de Q.11,114,238.50 integrados de la siguiente manera: Q. 3,527,694.51 de saldo de capital y Q. 7,586,543.99 de intereses devengados no percibidos, a continuación se presenta la integración de la misma.

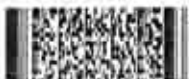
| Concepto                                   | No. De Prestamos | Capital             | % porcentaje | Intereses y Mora | Total                |
|--|------------------|---------------------|--------------|------------------|----------------------|
| Prestamos Vigentes al día                  |                  |                     |              |                  |                      |
| Prestamos Vigentes en mora                 |                  |                     |              |                  |                      |
| Prestamos vencidos en cobro administrativo | 108              | 3,527,694.51        | 100%         | 7,586,543.99     | 11,114,238.50        |
| Prestamos vencidos en cobro judicial       |                  |                     |              |                  |                      |
| <b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO</b>            |                  | <b>3,527,694.51</b> | <b>100%</b>  |                  | <b>11,114,238.50</b> |
| (-) estimación por Valuación               |                  | 1,056,979.89        |              |                  | 1,056,979.89         |
| <b>SALDO NETO CARTERA DE CRÉDITOS</b>      |                  | <b>2,470,714.62</b> |              |                  | <b>10,057,258.61</b> |

Fuente: Cartera crediticia y balance general proporcionados por SANRURAL.

La estimación por valuación de Activos Crediticios al 31 de diciembre de 2015, asciende a Q.1,056,979.89 que según lo establecido en la cláusula DECIMA SEGUNDA, de la escritura de modificación número 865 del 14 de noviembre de 2001, este fondo se utilizara para cubrir a aquellos creditos que resulten incobrables.

De lo anterior se puede observar que la cartera crediticia se encuentra totalmente vencida en cobro administrativo, llamando la atención que ningún crédito está en la clasificación de cobro judicial, aun cuando se puede concluir que la cartera se encuentra en un alto riesgo de Irrecuperabilidad.

De la revisión efectuada a la integración de los productos obtenidos por el fideicomiso, se observó que durante el ejercicio fiscal 2015 el fiduciario no registró operaciones por concepto de recuperaciones de créditos, situación que ya se reveló en el seguimiento de informes de auditorías anteriores en el hallazgo no. 1





**Cartera de créditos totalmente morosa, del informe de auditoría interna no. UDAI-012-2015, del 02 de junio del 2015.**

Con fecha 11 de diciembre de 2015, el fiduciario efectuó el traslado de 103 créditos a cuentas incobrables, en cumplimiento a lo indicado en el Oficio DM-SM-432-2015 del 10 de marzo de 2015 del Despacho Ministerial del MAGA y a lo establecido en el Artículo 47, Acciones de Regularización de las Carteras Crediticias en Riesgo de Irrecuperabilidad. Del Decreto Numero 22-2014, "Ley de Implementación de Medidas Fiscales, Aprobación del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2015 y Aprobación de Financiamiento para el Ejercicio Fiscal 2014", producto de lo cual se determinaron deficiencias en la documentación de respaldo que sirvió de base para el traslado de los mismos, la cual fue presentada por el banco durante el desarrollo de la auditoría.

## 2.1 Estimación por Valuación.

En cumplimiento a lo establecido en la escritura de constitución del fideicomiso se estableció un fondo de reserva que se destinará previa autorización del Fideicomitente, los costos y gastos para recuperar créditos y los préstamos que resulten incobrables. Esta estimación está conformada por el 30% sobre las utilidades que obtenga el fideicomiso y los intereses que devengue la cuenta de ahorro corriente aperturada para el efecto, la que al 31 de diciembre de 2015 se encuentra integrada de la siguiente manera:

(Cifras en Quetzales)

| DESCRIPCION   | PARCIAL    | TOTAL        |
|---|------------|--------------|
| Saldo al 31/12/2014   |            | 1,393,011.17 |
| Incremento ejercicio fiscal 2015  |            | 185,493.45   |
| 30 % de las utilidades del año 2014   | 136,111.59 |              |
| Intereses de la cuenta de ahorro 4033020726 para resguardo del fondo de reserva | 49,381.84  |              |
| Traslado de 103 casos oficio CP 437-2015  |            | -521,524.71  |
| Saldo al 31/12/2015   |            | 1,056,979.89 |

Fuente: registros contables, estados financieros.

Al 31 de diciembre de 2015, la estimación por valuación refleja una insuficiencia para cubrir el total de la cartera crediticia de Q. 2,470,714.62. Lo que se considera bajo, en virtud que la cartera crediticia se encuentra vencida en mora y en cobro



administrativo presentando un alto grado de irrecuperabilidad, lo cual se amplía dentro del Hallazgo No. 2, de Incumplimiento de Aspectos Legales, dentro del presente informe.

### 3. Cuentas por Cobrar.

El saldo al 31 de diciembre de 2015 de esta cuenta asciende a Q. 9,227.73 saldo que viene del ejercicio fiscal 2014, situación que no se ha regularizado a la presente fecha y que ya había sido revelada en el informe de la Contraloría General de Cuentas, realizado por el periodo del 01 de julio de 2009 al 30 de junio de 2014, dentro del hallazgo no. 3 de incumplimiento de leyes y regulaciones.

### 4. Patrimonio Fideicometido.

El patrimonio neto fideicometido al 31 de diciembre de 2015, se integra la siguiente manera:

(Cifras en Quetzales)

| DESCRIPCION   | PARCIAL | TOTAL                |
|---|---------|----------------------|
| <b>APORTES</b>  |         |                      |
| Aportes al Fiduciario                                       |         | 16,381,300.00        |
| Otras aportaciones provenientes de Utilidades al 31/12/2014 |         | 6,031,497.49         |
| Utilidades del año 2015                                     |         | 422,345.47           |
| Resultado por aplicar años anteriores perdidas              |         | -302,195.36          |
| <b>TOTAL</b>  |         | <b>22,542,944.60</b> |
| <b>DEVOLUCIONES</b>   |         |                      |
| Menos Capital devuelto al Fideicomitente                    |         | -11,070,000.00       |
|   |         |                      |
| <b>Capital Neto Fideicometido</b>                           |         | <b>11,472,944.60</b> |

Fuente: Balance General Condensado e integraciones presentadas.

### 5. Productos.

Los productos obtenidos por el fideicomiso al 31 de diciembre de 2015 ascendieron a Q. 540,672.31, los cuales se integraron producto de los intereses devengados por inversiones en títulos valores, los intereses devengados en las cuentas de ahorro y recuperaciones de intereses sobre préstamos, estos últimos corresponden a abonos realizados en años anteriores que no habían sido registrados en su oportunidad.



La integración de los productos es de la siguiente manera:

(Cifras en Quetzales)

| DESCRIPCION                      | MONTO             |
|----------------------------------|-------------------|
| Intereses en Inversiones CDPF    | 408,283.58        |
| Intereses cuentas de ahorro      | 85,105.98         |
| Intereses sobre préstamos        | 47,282.76         |
| recuperación cuentas incobrables | 0.00              |
| <b>TOTAL</b>                     | <b>540,672.31</b> |

Fuente: estado de resultados condensado e integraciones.

## 6. Gastos.

Los gastos efectuados por el fideicomiso al 31 de diciembre de 2015 ascendieron a Q. 118,326.84, los cuales para este periodo se integraron por las comisiones bancarias pagadas al fiduciario, la provisión de pago de honorarios técnicos y por el traslado de los intereses devengados por la cuenta de ahorro aperturada para el fondo de reserva, para las cuentas incobrables.

La integración de los gastos es de la siguiente manera:

(Cifras en Quetzales)

| DESCRIPCION                   | MONTO             |
|-------------------------------|-------------------|
| Comisiones Bancarias          | 63,345.00         |
| gastos varios                 | 5,600.00          |
| cuentas y valores incobrables | 49,381.84         |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>118,326.84</b> |

Fuente: estado de resultados condensado e integraciones.

## 7. Pólizas Contables.

Se efectuó revisión a las pólizas contables y la documentación de soporte, que respalda las operaciones efectuadas por el fideicomiso durante el ejercicio fiscal 2015, esto con el objeto de verificar el cumplimiento de aspectos técnicos de control interno, firmas de los responsables, formalidades legales de la documentación contable, determinándose que en términos generales los resultados se consideran razonables.

## 8. Registro Tributario Unificado, -RTU-

El fideicomiso está inscrito en la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-, con el número de identificación tributaria 1762861-K. El fideicomiso está



*[Handwritten signatures and initials]*

afiliado al Impuesto Sobre la Renta -ISR- al régimen opcional simplificado sobre ingresos, pagos mensuales y declaración jurada anual; Impuesto al Valor Agregado -IVA-, en el Régimen General. En el caso del ISR, el fiduciario ha presentado declaraciones mensuales, con valor cero "0", debido a que se está gestionando la exoneración de impuestos al fideicomiso.

#### 9. Comité Técnico.

El comité técnico del fideicomiso no realizó reuniones durante el periodo de la auditoría en virtud que el mismo no se encuentra vigente, según lo establecido en el artículo 26 del Reglamento de Créditos del Fideicomiso.



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

**Deficiencias en la administración de la cuenta de ahorro número 4033020726 a nombre de R.CTASINC.FPDRSCU.**

**Condición**

De la revisión efectuada a las operaciones registradas en la cuenta de ahorro número 4033020726 a nombre de R.CTASINC.FPDRSCU, la cual se utiliza para el resguardo de los fondos que pertenecen al fondo de reserva que se destinarán para cubrir los costos y gastos para recuperar créditos y los préstamos que resulten incobrables. Se determinó lo siguiente:

- a) No se efectuó el registro del 30% de las utilidades del ejercicio fiscal 2014, que ascienden a Q.136,111.59, cantidad que a su vez ha dejado de percibir los intereses aplicables a la cuenta de ahorro.
- b) Con fechas: 31 de agosto de 2015 se efectuó el débito por Q.4,519.46 para cubrir el pago de la comisión del fiduciario por la administración del patrimonio fideicometido del mes de agosto de 2015 y el 05 de noviembre de 2015 se efectuó el débito por Q.20,000.00 para cubrir sobregiro de la cuenta de disponibilidades.

**Criterio**

Escritura de modificación número 865, del 14 de noviembre de 2001, en la cláusula DECIMA TERCERA: FONDO DE RESERVA. Indica literalmente: "De los excedentes de este Fideicomiso tal como se estipula en la Cláusula Décimo segunda, se constituirá un fondo de reserva que se destinará para cubrir, previa autorización del Fideicomitente, los costos y gastos para recuperar créditos y los préstamos que resulten incobrables. El Reglamento de Crédito del Fideicomiso normara lo relativo a la utilización de este Fondo. Este Fondo también podrá invertirse de acuerdo con lo establecido en la Cláusula Décima de este instrumento, cuyos réditos incrementarán el mismo.

**Causa**

Deficiente seguimiento a lo establecido para la administración de esta cuenta de ahorro en virtud del fin para el que fue constituida.

**Efecto**

Detrimento del fondo de reserva ya que no se ha registrado el porcentaje del 30% y que se estén usando recursos de este fondo para fines para los cuales no están





autorizados.

### Recomendación

#### AL DIRECTOR DE COOPERACIÓN, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS DEL MAGA.

Para que instruya por escrito y vele porque el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S. A. cumpla con lo siguiente:

Proceda a efectuar inmediatamente el registro en la cuenta de ahorro número 4033020726 a nombre de R.CTASINC.FPDRSCU los Q.136,111.59 que corresponden al 30% de las utilidades obtenidas durante el ejercicio fiscal 2014; además, que se calculen y acrediten los intereses que ha dejado de percibir dicha cantidad y se acrediten a esta cuenta los débitos efectuados por Q. 4,519.46 y Q. 20,000.00 ya que estas operaciones debieron efectuarse con débito a la cuenta de ahorro número 4099036869 a nombre de PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES.

### Comentario de los Responsables

Mediante Oficio DF-0308-2016 del 10 de marzo de 2016, el Director del Departamento de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, indica literalmente: "Respecto a este punto se informa que ya se realizaron las correcciones pertinentes a la cuenta de ahorro número 4033020726 a nombre de R.CTASINC.FPDRSCU. Se adjunta estado de cuenta".

### Comentario de Auditoría

De la revisión efectuada a la información presentada para el desvanecimiento del hallazgo, la misma no se considera suficiente para el desvanecimiento del mismo, razón por la cual se confirma el hallazgo, hasta en tanto no se efectuó la capitalización de los intereses dejados de percibir por los Q.136,111.59 por el periodo comprendido del 01 de enero de 2015 al 09 de marzo de 2016, fecha en que se registró esta cantidad en la cuenta de ahorro.

### Hallazgo No.2

#### Baja Estimación por Valuación.

### Condición

De la revisión efectuada al saldo del fondo de reserva para préstamos incobrables, se determinó que la misma no es suficiente para cubrir el 100% de la cartera de créditos que se encuentra vencida, en mora y en cobro administrativo, en virtud



que el saldo al 31 de diciembre de 2015, asciende a Q. 1,056,979.89 y la cartera de créditos a Q.3,527,694.51 lo que equivale a un 30% para cubrir dicha cartera, que se encuentra en un alto riesgo de irrecuperabilidad, esto en virtud que según lo establecido en el contrato del fideicomiso no se ajusta a la realidad actual del fideicomiso.

### **Criterio**

Escritura de modificación número 865, del 14 de noviembre de 2001, en la cláusula DECIMA TERCERA: FONDO DE RESERVA. Indica literalmente: "De los excedentes de este Fideicomiso tal como se estipula en la Cláusula Décimo segunda, se constituirá un fondo de reserva que se destinará para cubrir, previa autorización del Fideicomitente, los costos y gastos para recuperar créditos y los préstamos que resulten incobrables. El Reglamento de Crédito del Fideicomiso normara lo relativo a la utilización de este Fondo. Este Fondo también podrá invertirse de acuerdo con lo establecido en la Cláusula Décima de este Instrumento, cuyos réditos incrementarán el mismo.

RESOLUCION JM-93-2005 de la JUNTA MONETARIA, del 18 de mayo de 2005, en el Artículo 38 bis. Constitución de Reservas o Provisiones Genéricas. Las instituciones deberán constituir y mantener, como mínimo, reservas genéricas que sumadas a las reservas específicas totalicen el equivalente al cien por ciento (100%) de la cartera vencida.

### **Causa**

La falta de gestiones oportunas de parte de los responsables de la administración del fideicomiso, incide en que el fondo de reserva, no cumpla su cometido.

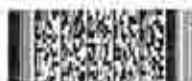
### **Efecto**

El fondo de reserva resulta insuficiente para cubrir la cartera crediticia que esta vencida en un cien por ciento.

### **Recomendación**

**AL DIRECTOR DE COOPERACIÓN, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS DEL MAGA.**

Para que conjuntamente con el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S. A. se tomen las medidas pertinentes y que sean factibles de acuerdo a la situación del fideicomiso a efecto de que se incremente el fondo de reserva, esto en virtud de poder cubrir aquellos préstamos que al cien por ciento (100%) se encuentran incobrables, según lo estipulado en la escritura de modificación número 865, citada en el criterio del hallazgo.



**Comentario de los Responsables**

Mediante Oficio DCPF-0249-2016 del 09 de marzo de 2016, de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, traslada respuesta al presente hallazgo, indicando literalmente: "Consideramos que el enfoque del hallazgo debe reestructurarse por lo siguiente:

La estimación por valuación o fondo de reserva se creo con base a lo que estipulan las clausulas DECIMA SEGUNDA: EJERCICIO CONTABLES Y DETERMINACION DE RESULTADOS y la DECIMO TERCERA: FONDO DE RESERVA (salvo que se confirme lo descrito en el hallazgo No. 2), por lo que la recomendación que plantea la Auditoria Interna no va enfocada a superar la deficiencia descrita en la condición del hallazgo.

Las cláusulas del contrato del fideicomiso ya no están vigentes; en vista, que el plazo del fideicomiso venció el 17 de noviembre de 2013, hecho que anteriormente lo hacia ver la Auditoria Interna en sus informes.

La Resolución de la Junta Monetaria No. JM-93-2005 de fecha 18 de mayo de 2005, es aplicable a la cartera de los bancos para proteger a los cuentahabientes, pero no a la cartera de los fideicomisos, las cuales se rigen por lo establecido en los contratos.

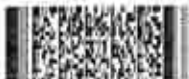
Lo establecido en el contrato del fideicomiso en lo referente al fondo de reserva, si cumple su cometido, ya que mediante este, el Estado previo cubrir parte del riesgo de irrecuperabilidad que normalmente con lleva el otorgamiento de los créditos.

El incremento del fondo de reserva, repercute en pérdidas para el fideicomiso y por ende para el Estado de la República de Guatemala.

Si hay recuperaciones de cartera, no hay necesidad de incrementar el fondo de reserva, ya que la insuficiencia del fondo de reserva tiende a desaparecer.

El problema es que la cartera esta vencida en el 100%, por lo que Auditoria Interna previo a recomendar que se tomen las medidas necesarias para su recuperación, debe justificar que es viable la misma, en caso contrario plantear la recomendación que corresponda.

En el contrato del fideicomiso dentro de las obligaciones del Fiduciario esta estipulado que este debe "Ejecutar todas las acciones que sean necesarias para la eficaz administración y conservación del patrimonio fideicometido, principalmente las relacionadas con acciones de cobranza administrativa y judicial, de acuerdo con lo que se establezca en el Reglamento de Crédito"; sin embargo, la Auditoria



Interna recomienda que el Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, conjuntamente con el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S. A. tomen las medidas necesarias para la recuperación de la cartera crediticia vencida.

Sobre el particular, se considera que previo a involucrar a dependencias del Ministerio en obligaciones que corresponden a terceros, deben evaluar si les compete la gestión y si cuenta con los recursos, financieros, humanos y materiales para cumplir la recomendación, ya que posteriormente las mismas no se pueden cumplir e indefinidamente continúan formulando el hallazgo por incumplimiento a las recomendaciones anteriores".

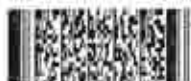
Mediante Oficio DF-0308-2016 del 10 de marzo de 2016, el Director del Departamento de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, indica literalmente: "En relación a este hallazgo, se informa que el cálculo de dicha estimación se realiza con base a lo que establece la escritura número 865 del fideicomiso, en su cláusula **Decima Segunda: Ejercicio Contable y Determinación de Resultados**. Que indica lo siguiente:

**"DECIMA SEGUNDA: EJERCICIO CONTABLE Y DETERMINACION DE RESULTADOS:** El ejercicio contable de este Fideicomiso principiara el uno (1) de enero de cada año y terminara el treinta y uno (31) de diciembre del mismo año, salvo el primer ejercicio que fue a partir del día dieciocho (18) de noviembre de mil novecientos noventa y tres (1993), fecha de su constitución al treinta y uno (31) de diciembre de ese mismo año. Al cierre del Ejercicio Contable, los excedentes de este fideicomiso se distribuirán de la manera siguiente: a) **Con el treinta por ciento (30%) se constituirá un Fondo de Reserva para cuentas incobrables**".

Por lo anterior se informa que el fiduciario ha estado calculando el fondo de reserva de acuerdo a lo estipulado en la escritura antes citada, por lo que la decisión de cambiar dicho porcentaje en el cálculo de la reserva para cuentas incobrables le corresponde al Fideicomitente".

#### Comentario de Auditoría

Del análisis efectuado a los comentarios presentados para el desvanecimiento del hallazgo, los mismos no son suficientes para el desvanecimiento del mismo, razón por la cual se confirma el hallazgo, ya que la creación del fondo de reserva se destinó para cubrir, los costos y gastos para recuperar créditos y los préstamos que resulten incobrables, situación en la cual se encuentra al cien por ciento la cartera crediticia, lo cual podría ser un inconveniente a la hora de la liquidación del fideicomiso.



**Hallazgo No.3****Incumplimiento a recomendación de la Contraloría General de Cuentas.****Condición**

Del seguimiento efectuado al informe de auditoría anterior de la Contraloría General de Cuentas por el periodo comprendido del 01 de julio 2009 al 30 de junio de 2014, se observó que las autoridades responsables no han dado cumplimiento a la siguiente recomendación:

**TITULO DEL HALLAZGO.**

**Patrimonio fideicometido autorizado menor que el capital pagado.**

**RECOMENDACIÓN EFECTUADA.**

Que el Fideicomitente o Autoridad Administrativa Superior, instruya al Fiduciario sobre la presentación correcta de los valores consignados en los estados financieros, dejando evidencia de las acciones tomadas.

**SITUACION ACTUAL.**

De la revisión efectuada al Balance General Condensado al 31 de diciembre de 2015, se observó que el capital autorizado es menor al capital pagado reflejado en el estado financiero.

**Criterio**

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..."

**Causa**

Al capital pagado se le están sumando las aportaciones de capital que provienen del porcentaje aplicado sobre las utilidades del fideicomiso.





**Efecto**

Que la presentación del Balance General Condensado, no sea la adecuada en virtud que la presentación del capital pagado es en realidad el patrimonio neto recibido.

**Recomendación****AL DIRECTOR DE COOPERACIÓN, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS DEL MAGA.**

Para que instruya por escrito y le de seguimiento a efecto de que el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S. A. cumpla con la recomendación efectuada por la Contraloría General de Cuentas, en el sentido que el capital pagado debe reflejarse como el resultado de restarle al capital autorizado las asignaciones por recibir según lo establecido por el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos; y a su vez las otras aportaciones deben reflejarse directamente en la columna de total del Balance General Condensado.

**Comentario de los Responsables**

Mediante Oficio DF-0308-2016 del 10 de marzo de 2016, el Director del Departamento de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, indica literalmente: "Respecto a este hallazgo, se informa que el fiduciario se encuentra a la espera de lo que el Fideicomitente solicite, para realizar el cambio en el estado financiero del referido fideicomiso".

**Comentario de Auditoría**

Se confirma el presente hallazgo, hasta en tanto el fideicomitente instruya al fiduciario sobre la implementación de la recomendación y este a su vez presente la evidencia del cumplimiento de la misma.

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

Se verificó el seguimiento a las recomendaciones contenidas en el informe de Auditoría No. 012-2015, de fecha 02 de junio de 2015, obteniéndose el siguiente resultado.

| SITUACIÓN DE LAS RECOMENDACIONES | No. | %   |
|----------------------------------|-----|-----|
| RECOMENDACIONES EMITIDAS         | 4   | 100 |
| RECOMENDACIONES IMPLEMENTADAS    | 1   | 25  |
| RECOMENDACIONES EN PROCESO       | 1   | 25  |
| RECOMENDACIONES PENDIENTES       | 2   | 50  |

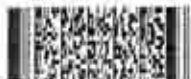


| No. | Hallazgo   | Recomendación  | Acciones de la Administración  | Situación    |            |           |
|-----|--|--|--|--------------|------------|-----------|
|     |  |  |  | Implementada | En proceso | Pendiente |
| 1   | Cartera de créditos totalmente morosa. a) Antigüedad de la cartera. En la integración de la cartera de créditos se encontraron préstamos vencidos con saldos que tienen entre 14 y 19 años de antigüedad, con base en la fecha de otorgamiento de los mismos. b) Préstamos sin pago de capital e intereses al 31/12/2014. En la integración de la cartera de créditos al 31 de diciembre de 2014 se encontraron 67 préstamos otorgados por un monto de Q. 540,605.49, con intereses acumulados por la cantidad de Q. 3,020,920.68, que no efectuaron ningún pago al capital e intereses durante la vigencia del crédito. | Para la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fidelcomisos del MAGA, Gestionar ante el fiduciario Banco de Desarrollo Rural S.A. las causas que han motivado el incumplimiento de pago de los deudores, así como las acciones que se implementarán para lograr la recuperación de la cartera crediticia.                             |  |              |            | X         |
| 2   | No se realizó auditoría externa a los estados financieros y auditoría de la cartera al ejercicio fiscal 2013. No se encontró evidencia de informes relacionados con auditoría externa practicada a los estados financieros y de la cartera crediticia del fideicomiso "Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes" por el período correspondiente al ejercicio fiscal 2013.   | Para la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fidelcomisos del MAGA, Se realicen las gestiones necesarias a efecto de contratar los servicios de la auditoría externa del fideicomiso "Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes" para el ejercicio 2013, en cumplimiento a la obligación legal correspondiente. | En el oficio DCPF-0315-2014 del 11 de marzo de 2015 la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fidelcomisos, se indicó literalmente lo siguiente: "En el criterio indican: El Acuerdo Gubernativo 544-2013 del 30 de diciembre de 2013 dio vigencia al Decreto Número 30-2012, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2013, para aplicarse al Ejercicio Fiscal 2014", por la jerarquía entre las leyes no es factible que un acuerdo gubernativo de vigencia a un Decreto que es ley Superior". "El Decreto número 30-2012 cobró vigencia para el ejercicio fiscal 2014, en vista que la Constitución Política de la República de Guatemala, en el Artículo 171, contempla lo siguiente: "Si al momento de iniciarse el año fiscal, el presupuesto no hubiere sido aprobado por el Congreso, regirá de nuevo el presupuesto en vigencia del ejercicio fiscal anterior, el cual podrá ser modificado o ajustado por el Congreso". En el criterio indican: Artículo 59, |              |            | X         |

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*



|   |   |   |  |   |  |
|---|---|---|--|---|--|
|   |   | <p>Numeral 1 literal a). "sin embargo, la norma sobre las auditorías externas está contenida en el Artículo 59, numeral 2, literal a) y el citado numeral indica: "2. Cuando los fideicomisos se encuentren vigentes, las Entidades responsables deberán, en adición a las disposiciones anteriores" (el resaltado no es del texto original). "El plazo del fideicomiso venció el 17 de noviembre de 2013, por lo tanto, el 1 de enero de 2014 al cobrar vigencia las normas contenidas en el Decreto Número 30-2012, ya no le era aplicable lo estipulado en el Artículo 59, numeral 2 literal a)."</p> <p>"Por lo anterior el hallazgo no procede."</p> |  |   |  |
| 4 | <p>Poco avance en el proceso de extinción y liquidación del fideicomiso.</p> <p>La extinción y liquidación anticipada del fideicomiso "Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes" fue autorizada mediante el Acuerdo Gubernativo No. 455-2011 del 7 de diciembre de 2011. El proceso se ha retardado por los trámites legales y administrativos.</p> <p>El inconveniente se relaciona con el destino de la cartera crediticia, aspecto que no fue contemplado en el acuerdo gubernativo antes citado. Esta objeción fue manifestada por el funcionario Banrural en el oficio DF-1664-2010-GG del 5 de noviembre de 2010, en el cual indicó su anuencia al proceso de extinción, con la condición de que se autorice que la cartera crediticia del fideicomiso, sea trasladada al Fideicomiso Administración de Carteras, situación que a la fecha no se ha logrado.</p> | <p>Para la Dirección de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA hacer las gestiones pertinentes a efecto de que las diligencias legales y administrativas que faltan para la extinción y liquidación del fideicomiso, se lleven a cabo dentro de plazos razonables a efecto de cumplir con el objetivo y tomando en consideración la fecha en que fue emitido el Acuerdo Gubernativo para esta fin.</p>  | <p>En el oficio DCPF-0315-2015 del 11 de marzo de 2015, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, indicó literalmente: "Lo descrito no se apega a la realidad, en vista, que la situación de dicho proceso se debe a que en Acuerdo Gubernativo No. 458-2011 del 7 de diciembre de 2011, no se estipuló a donde debe trasladarse la cartera crediticia del fideicomiso; por lo tanto, el problema es de índole legal y no de seguimiento, como lo exponen. Además, la recomendación no se puede cumplir, en vista, que no depende de la Dirección agilizar las diligencias legal y administrativas, ya que es el Ministerio de Finanzas, como rector de los fideicomisos quien debe emitir la disposición legal correspondiente, para determinar a quien se entrega la cartera crediticia del fideicomiso."</p> <p>"Además, deben considerarse que en el proceso de extinción y liquidación del fideicomiso, surgen imprevistos que causan más atrasos en los trámites y que no son por falta de seguimiento, como ejemplo, le comento que ya se tenía el Mandato de Representación para que el Señor Ministro firmara la escritura de extinción, sin embargo, con el cambio de autoridades, debe gestionarse una nuevo</p> | X |  |



|  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|
|  |  | mandato, lo cual puede llevar varios meses." |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|

### De la Contraloría General de Cuentas.

La Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, mediante el oficio DCPF-0110-2016 del 29 de enero de 2016, indicó literalmente que " durante el periodo de la auditoría no se recibió ningún informe de la Contraloría General de Cuentas, firmas de auditorías externas y otros entes fiscalizadores".

Por el periodo del 01 de julio 2009 al 30 de junio 2014.

| SITUACIÓN DE LAS RECOMENDACIONES | No. | %   |
|----------------------------------|-----|-----|
| RECOMENDACIONES EMITIDAS         | 10  | 100 |
| RECOMENDACIONES IMPLEMENTADAS    | 0   | 0   |
| RECOMENDACIONES EN PROCESO       | 0   | 0   |
| RECOMENDACIONES PENDIENTES       | 10  | 100 |

| No. | Hallazgos de Control Interno  | Recomendación  | Acciones de la Administración | Situación    |            |           |
|-----|---|--|-------------------------------|--------------|------------|-----------|
|     |   |  |                               | Implementada | En proceso | Pendiente |
| 1   | Falta de presentación de información y documentación requerida. Se determinó que la información y documentación referente al Fideicomiso requiera de la calidad de fideicomitente, no fue proporcionada oportunamente, además en algunos casos a la fecha de finalización de la auditoría aún estaba pendiente de entregar. | Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación. El fideicomitente o Autoridad Administrativa Superior, debe dar instrucciones a los directores correspondientes a efectos que se cumpla con la entrega de información.  |                               |              |            | X         |
| 2   | Patrimonio fideicomitido autorizado menor que el capital pagado. Se estableció que los saldos registrados en las cuentas del Patrimonio Fideicometido. Capital Pagado Q12.105.203,76 los estados financieros muestran un sobregiro de Q11.635.884,10, habiéndose expedido en Q469.319,68 del total autorizado.              | Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos. Que el Fideicomitente o Autoridad Administrativa Superior, instruya al Fiduciario sobre la presentación correcta de los valores consignados en los estados financieros, dejando evidencia de las acciones tomadas. |                               |              |            | X         |
| 3   | Falta de actas. Se estableció que durante el periodo examinado, no se realizaron sesiones ordinarias del Comité   | Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación y Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos. Que el Fideicomitente  |                               |              |            | X         |

*[Handwritten signatures]*



|     | Faltas así como el representante por el Ministro de<br>Comité de Créditos.  | Agricultura, Ganadería y<br>Alimentación (MAGA) a través<br>de la Directora de<br>Cooperación, Proyectos y<br>Fideicomisos del citado<br>Ministerio, determine las<br>razones por las cuales el<br>Comité Técnico no celebra<br>sesiones ordinarias e informe<br>lo actuado tomando en cuenta<br>que la responsabilidad en la<br>toma de decisiones recae en el<br>Fideicomitente.  |                                  |              |            |           |
|-----|---|---|----------------------------------|--------------|------------|-----------|
| 4   | Falta de cuenta bancaria<br>Ministro de Agricultura,<br>específica para el manejo<br>de los fondos del<br>Fideicomiso. Se determinó que los<br>Estados Financieros sobre la presentación correcta<br>muestran en la Cuenta los valores consignados en<br>Bancos una disponibilidad de los estados financieros,<br>que el Fiduciario manteniendo evidencia de las<br>formando parte de sus acciones tomadas<br>efectivo, sin registrar su<br>valor en una cuenta<br>específica llamada<br>Disponibilidades del<br>Fideicomiso. | Ministro de Agricultura,<br>Ganadería y Alimentación,<br>de los fondos del<br>Fideicomiso. Se determinó que los<br>Estados Financieros sobre la presentación correcta<br>muestran en la Cuenta los valores consignados en<br>Bancos una disponibilidad de los estados financieros,<br>que el Fiduciario manteniendo evidencia de las<br>formando parte de sus acciones tomadas<br>efectivo, sin registrar su<br>valor en una cuenta<br>específica llamada<br>Disponibilidades del<br>Fideicomiso. |                                  |              |            | X         |
| No. | Hallazgos de<br>Cumplimiento de<br>Aspectos Legales   | Recomendación   | Acciones de la<br>Administración | Situación    |            |           |
|     |   |   |                                  | Implementada | En proceso | Pendiente |
| 1   | Falta de acceso y<br>disposición de información<br>Se determinó que el<br>Fiduciario no cumplió con<br>la entrega de integraciones<br>contables, así como la<br>de Orden y de Registro,<br>Cartera de Préstamos y<br>Cuentas por Cobrar que<br>fueron solicitadas al<br>Director del Departamento<br>de Fideicomisos, mediante<br>oficio, lo cual dio origen a<br>la Nota de Auditoría No. 2<br>de fecha 1 de octubre de<br>2014, situación de<br>conocimiento del<br>Fideicomitente.   | Directora de Cooperación,<br>Proyectos y Fideicomisos<br>El Fideicomitente debe<br>construir de manera escrita al<br>Fiduciario sobre la<br>obligatoriedad de entrega de la<br>información requerida a la<br>Entidad Fiscalizadora<br>Contraloría General de<br>Cuentas a través de sus<br>auditorías.  |                                  |              |            | X         |
| 2   | Falta de extinción y<br>liquidación del fideicomiso<br>Se determinó que las<br>autoridades responsables<br>del fideicomiso no han<br>iniciado el proceso de<br>extinción y liquidación<br>según lo establecido en el<br>Acuerdo No. 455-2011 del<br>7 de diciembre de 2011, en<br>el cual se instruye al<br>Ministro de Agricultura,<br>Ganadería y Alimentación<br>para que gestione la<br>extinción y liquidación<br>anticipada.  | Ministro de Agricultura,<br>Ganadería y Alimentación,<br>Representante del<br>Ministerio de Agricultura,<br>Ganadería y Alimentación a<br>través del Presidente del<br>Comité Técnico, debe exigir la<br>realización de las gestiones<br>que permitan la extinción y<br>liquidación del fideicomiso.  |                                  |              |            | X         |
| 3   | Cuentas por Cobrar de<br>ejercicios anteriores, sin<br>movimiento<br>Se estableció que el<br>Fideicomiso Proyecto de<br>Desarrollo Rural de la<br>Sierra de los   | El Comité Técnico en<br>cumplimiento de sus<br>atribuciones, debe realizar las<br>gestiones necesarias para que<br>el Fiduciario cumpla con lo<br>establecido en las cláusulas  |                                  |              |            | X         |

gm

st

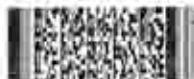
0



|   |  |  |  |   |
|---|--|--|--|---|
| Cuchumatanes por el respectivo de la escritura de periodo comprendido del 1º constitución del fideicomiso, de julio de 2009 al 30 de diciembre de 2014, como sus escrituras de junio de 2014, presenta en modificación, debiendo detallar el Balance General y reflejar en los Estados mensual y anual en la Finanzas los ingresos, cuenta de Activo, Cuentas Egresos, Derechos y por Cobrar por la cantidad de Obligaciones que recibe, de Q8,227.73, sin que se invierte y egresa del haya efectuado el fideicomiso recuperación ni regularización de su saldo.   |  |  |  |   |
| 4) Incumplimiento de las recomendaciones de Auditoría anterior. El fideicomitente o Autoridad Se determinó que las Administrativa Superior, debe autoridades responsables instruir tanto a las autoridades no han dado cumplimiento que constituyen el Comité a las recomendaciones de Técnico, Directores y Jefes de auditoría anteriores.   | Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación. |  |  | X |
| 5) Incumplimiento a la ley de presupuesto Ganadería y Alimentación. El Se estableció que durante Ministro de Agricultura, el periodo auditado debió Ganadería y Alimentación y cumplirse con la normativa Fideicomitente debe girar presupuestaria vigente instrucciones a los directores y relativos a fideicomisos otras autoridades formados con fondos responsables públicos, de lo cual no correspondientes a efecto que existe evidencia.   | Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación. |  |  | X |
| 6) Falta de registro en el sistema de contabilidad integrada SICQIN. El Fideicomitente o Autoridad Se estableció que en el Superior debe girar Sistema de Contabilidad instrucciones a los directores y integrada -SICQIN-, se otras autoridades omitió el registro por parte responsables para que efectúe del Fideicomitente de la y verifique el registro de los aportación inicial al productos y gastos del fideicomiso para fideicomiso en el Sistema de concesión de créditos, así Contabilidad Integrada como durante el periodo SICQIN. auditado el registro de a) Productos Financieros por Q6,523,097.47 así también Gastos incurridos por Q1,350,897.84, dentro de los cuales se incluyen las Comisiones pagadas al Fiduciario por Q544,741.11. | Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación. |  |  | X |

## NORMATIVA LEGAL PARA EL CUMPLIMIENTO

Las Normas de Auditoría del Sector Gubernamental, emitidas por la Contraloría General de Cuentas, numeral 4.6, establece: "La Contraloría General de Cuentas, y las unidades de auditoría interna de las entidades del sector público, periódicamente, realizarán el seguimiento del cumplimiento de las





recomendaciones de los informes de auditoría emitidos..." "...El incumplimiento a las recomendaciones dará lugar a la aplicación de sanciones por parte de la administración del ente público o por la Contraloría General de Cuentas, según corresponda..."

#### PLAZO PARA EL CUMPLIMIENTO DE RECOMENDACIONES

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

*[Handwritten signature]*  
*[Handwritten signature]*  
*[Handwritten signature]*



**DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA**

| No. | Nombre                         | Cargo   | Del        | Al         |
|-----|--------------------------------|---|------------|------------|
| 1   | MARIA FERNANDA RIVERA DAVILA   | DIRECTORA DE COOPERACIÓN, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS DEL MAGA | 01/01/2015 | 31/05/2015 |
| 2   | INGRID ROXANA QUEVEDO DE ORTIZ | DIRECTORA DE COOPERACIÓN, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS DEL MAGA | 01/06/2015 | 31/12/2015 |
| 3   | ELMER ALBERTO LOPEZ RODRIGUEZ  | MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACION           | 01/01/2015 | 31/01/2015 |
| 4   | JOSE SEBASTIAN MARCUCCI RUIZ   | MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACION           | 01/02/2015 | 31/12/2015 |



## COMISION DE AUDITORIA



FREDY AROLD PINEDA DIAZ

Auditor



MANUEL FRANCISCO TRUJILLO MORALES

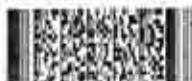
Supervisor



ERICK FRANCISCO CASTILLO CONTRERAS

Director

1





## ANEXO II. ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015.

MINISTERIO DE AGRICULTURA GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN  
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL

PT: FR  
 NP: FR  
 Fecha: 15/03/2016  
 RP: \_\_\_\_\_  
 FugRM: \_\_\_\_\_


FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PORSQU-  
 ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015  
 (CIFRAS EN QUETZALES)

|   |            |                   |
|---|------------|-------------------|
| <b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>                        |            | <b>340,672.21</b> |
| INTERESES   | 340,672.21 |                   |
| COMISIONES  | 0.00       |                   |
| RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES              | 0.00       |                   |
| PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS                             | 0.00       |                   |
| DIVERSOS  | 0.00       |                   |
| <b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>                           |            | <b>118,226.84</b> |
| FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS                              | 0.00       |                   |
| COMISIONES  | 22,348.00  |                   |
| IMPUESTOS ARBITRARIOS Y CONTRIBUCIONES                | 0.00       |                   |
| DEPRECIACIONES  | 0.00       |                   |
| GASTOS VARIOS   | 5,600.00   |                   |
| GASTOS ESPECIFICOS                                    | 0.00       |                   |
| CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES                         | 48,521.84  |                   |
| GASTOS EXTRAORDINARIOS                                | 0.00       |                   |
| AMORTIZACIONES  | 0.00       |                   |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>                        |            | <b>422,445.47</b> |
| <b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b> |            | <b>0.00</b>       |
| PRODUCTOS   | 0.00       |                   |
| GASTOS  | 0.00       |                   |
| <b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>                       |            | <b>422,445.47</b> |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA                               | 0.00       | 0.00              |
| <b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>                        |            | <b>422,445.47</b> |

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2016.

  
 GERENTE GENERAL

  
 GERENTE GENERAL

  
 AUDITOR INTERNO









## ANEXO III. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015.

BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.  
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD FROBOWICH

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A. DE LA SIERRA DE LOS CUCHARATAMES (C.R.) S.C.L.  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015  
(Cifras en Quetzales)

PT: EE  
ID: 1519  
Fecha: 15/10/2016  
RP: \_\_\_\_\_  
Fech: \_\_\_\_\_

| DESCRIPCION   | Valor        | Total        |
|---|--------------|--------------|
| <b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACION</b>                    |              |              |
| Cuentas por Intereses   | 575,158.78   |              |
| Pago por comisiones   | (65,345.00)  |              |
| Inversiones no consideradas como equivalentes de efectivo                   |              |              |
| Egreso por inversión  | 0.00         |              |
| Cuentas de créditos   |              |              |
| Ingreso por amortización  | 0.00         |              |
| Egreso por desembolsos  | 0.00         |              |
| Cambio ingresos y egresos (neto)  | 1,427,813.78 |              |
| Incremento Sobre la Retiro Pagado   | 0.00         |              |
| Flujo neto de efectivo por actividades de operación                         |              | 409,813.78   |
| <b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>                    |              |              |
| Inversiones financieras   |              |              |
| Ingreso por desinversión  | 0.00         |              |
| Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión               |              | 0.00         |
| <b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>                 |              |              |
| Extincución de Capital Fideicomitido  | 0.00         |              |
| Capital devuelto a Fideicomitente   | 0.00         |              |
| Extincución de utilidades por acciones                                      | 0.00         |              |
| Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación            |              | 0.00         |
| Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo        |              | 409,813.78   |
| Efectivo (equivalentes) y equivalentes al efectivo al principio del periodo |              | 2,371,657.69 |
| Efectivo (equivalentes) y equivalentes al efectivo al final del periodo     |              | 2,781,471.47 |

| DESCRIPCION  | Valor        | Total        |
|--|--------------|--------------|
| <b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>                           |              |              |
| Efectivo (equivalentes) al inicio del periodo                        | 2,371,657.69 |              |
| Inversiones financieras (gros o 3 meses de vencimiento)              | 0.00         |              |
| Garantía o pérdida por variación en valor de mercado de instrumentos | 0.00         |              |
| Efectivo y equivalentes al efectivo                                  |              | 2,371,657.69 |
| Efectivo de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio   |              | 0.00         |
| Efectivo y equivalentes al efectivo revalorizados                    |              | 2,371,657.69 |

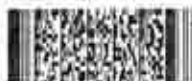
Guatemala, 31 de enero de 2016

  
CONTADOR GENERAL

  
GERENTE GENERAL

  
AUDITOR







PT: NE F  
DE LOS FAYO  
RP: UNSTRAN  
Fecha: \_\_\_\_\_  
RP: \_\_\_\_\_  
Paseño: \_\_\_\_\_

El **titular** (aproximación): **PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES** de agricultura mediana. **Forma** (Medio número documental: venidos) (426) asociada en la ciudad de Guatemala al **desarrollo** de vivienda de mil aproximación vivienda y mil y sus modificaciones.

Para el desarrollo de sus actividades, el Fideicomiso utiliza como instrumentos de gestión la escritura de constitución, el Código de Conducta, la Ley de Banca y Seguro Financiero y las leyes generales de Guatemala que puedan ser aplicables.

Entre los individuos miembros del sistema se establecen o generan, de modo más o menos directo o a través de instituciones intermediarias, el Servicio "BSE", hasta los beneficios del producto, los fondos necesarios para realizar las actividades productivas de los beneficiarios de tal forma que se cubran los costos de producción, por ejemplo el consumo de insumos y gastos que se relacionan dichos individuos productivos por los productos producidos individualmente o organizados, en los distintos que se describen en el Reglamento de Crédito, transacciones o intercambios significativos de la autoorganización económica, los siguientes tales: la diversificación de las actividades económicas familiares, de un pequeño productor en el área de consumo, del beneficiario más allá de un punto de conservación de los recursos naturales renovables y mejoramiento del medio ambiente.

13. Flujograma de implementación por la Secretaría de Salud de: Banco de Guatemala, Guatemala, Ecuador y los tres países en estudio y Fomento de Salud, como es el caso de la "Comunidad General de Guaymas".

22. Subitoceşing rîmă în tranziţie la dependenţă de hipotiazol, al protonilor se găseşte în H-Carboxilic  
anionică-diluat.

Los apuntes en el cuaderno de actividades se entregan / se formaron en las siguientes reuniones del Proyecto:

[illegible]

Para realizar sus registros completos, el fiduciario envía con frecuencia al Estado de Inspecciones Sociales sus fundidos. Según a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos, los Superintendentes Inspectores de Bancos reportan a la Oficina de Inspección de Prácticas (NBI) los datos de muchos de sus registros.

- La promisiunea de a se abține financiar în fața de atacului din ci formau entitățile pe la Sotomayor și de Sotomayor de la ambele.

in Internet: <http://www.fishbase.org>

(a) Ingresos por concepto de intereses sobre los depósitos de certificación de cheques devueltos por una vez en un periodo de 1.500 años, acumulados mensualmente a un Depósito a 0 días sin devengar intereses de ingreso de 1.75 a 6.25% anual, acumulados mensualmente.

\*) letarboon Seetee Pichiamoo

Los informes serán producidos, la regional bajo el método de la percepción. Se debe, se reconocen  
como productos de resultados, los que son eficientemente evaluados.

## ANEXO IV. 2/3 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015.

FIDUCIARIO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS  
CUCUMATONES  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

**NOTA No. 4 Inmovilidades:**

Las Inmovilidades del Fideicomiso, se reflejan en la cuenta Bienes y se sitúa al 31/12/2015 en de Q. 2,355,537. Se le devolvió, Banco, cheque al orden del Fideicomiso se manifiesta como parte del inventario del Fideicomiso (hecho) en los distintos meses que tiene los recibos contables y registra, por ello de acuerdo a lo que establece el Manual de la SIF, dentro de la posibilidad del Fideicomiso y en lo que respecta al Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural en la Sierra de los Cucumatones (PROSC), se refleja en la cuenta No 305101.0201.20.

La cuenta Cheque Bencina, se utiliza para registrar las inmovilidades que se están depositando en cuentas de ahorro y se sitúa al 31/12/2015 en de Q. 2,673,112.80.

**NOTA No. 5 Inversiones Temporales:**

Las Inversiones Temporales al 31 de diciembre de 2015 ascienden a Q. 100,000.00.

**NOTA No. 6 Intereses:**

Los intereses devengados por depósitos a plazo fijo al 31 de diciembre de 2015 ascienden a Q. 25,533.56.

**NOTA No. 7 Cartera de Créditos:**

La Cartera Vendidos en Cobro Amortizado al 31 de diciembre de 2015, ascienden a Q. 3,527,684.81.

**NOTA No. 8 Estimación por Valoración de Activos Crediticios:**

La Estimación por Valoración de Activos Crediticios, se realiza conforme lo establecido en la cláusula DECIMA SEGUNDA, de la Escritura Pública de Fideicomiso número ochocientos sesenta y cinco (865) de fecha 16 de noviembre de 2011 en la que se establece que, al cierre del Ejercicio Contable, los resultados de esta Dirección de Administración de la misma se suman con la cuenta por cobrar (865) se constituya un Fondo de Reserva para riesgos crediticios.

El valor de la Estimación por Valoración de Activos Crediticios al 31 de diciembre de 2015 asciende a Q. 1,836,775.89.

**NOTA No. 9 Deudores:**

El valor de Deudores (cuenta al 31 de diciembre de 2015) asciende a Q. 8,244.71.

**NOTA No. 10 Cuentas por Pagar:**

Las Cuentas por Pagar al 31 de diciembre de 2015 ascienden a Q. 1,120,000.00.

**NOTA No. 11 Productos Devengados no Percibidos:**

El Fideicomiso, de acuerdo a lo que se indica en la nota 3, relacionada con Principios políticos y acciones contables, realiza el registro de los Productos Devengados no Percibidos, de acuerdo al Sistema de Instrucciones Contables emitido por la Superintendencia de Bancos, en donde se indica que, esta cuenta sirve para registrar los productos devengados por la suma de créditos que se encuentran pendientes de cobro. El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2015 es de Q. 7,386,541.00.

**NOTA No. 12 Patrimonio:**

El Patrimonio Fiduciario del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2015 asciende a Q. 10,363,384.60.

*[Handwritten signatures and initials]*



## ANEXO IV. 3/3 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015.

FIDUCIARIO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA ZONA DEL ORO  
CUCUMATÁN  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

**NOTA No. 13 Asignaciones por Recibir:**

Las asignaciones por recibir al 31 de diciembre de 2015 ascienden a Q.5244,584.16.

**NOTA No. 14 Otras Aportaciones:**

El saldo de Otras Aportaciones corresponde a la distribución de los utilidos por acción, según lo estipula la cláusula DECIMA SEGUNDA, de la Escritura Pública Modificatoria número ochocientos sesenta y cinco (865) de fecha 14 de noviembre de dos mil uno, la cual establece que, el cuatro del Ejercicio Contable, los excedentes de este Fideicomiso se distribuirán de la manera siguiente: El setenta por ciento (70%) se entregará al Capital Fideicomitado. No obstante lo anterior, si los fondos sobrepasaran las expectativas de uso, a solicitud del Comité Técnico del Fideicomiso, el Fideicomitante podrá autorizar la utilización parcial de los excedentes para el funcionamiento de crédito.

El saldo de la cuenta Otras Aportaciones al 31 de diciembre de 2015 asciende a Q.6,551,400.48.

**NOTA No. 15 Resultados por Asignar:**

Al 31 de diciembre de 2015 se reflejan los Resultados por Asignar de Q.372,193.38.

**NOTA No. 16 Gastos del Ejercicio:**

Los gastos del ejercicio del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2015, se desgusan por sus ramos siguientes:

|                              |                      |
|------------------------------|----------------------|
| Comisiones:                  | Q. 43,343.06         |
| Gastos Fijos:                | Q. 5,600.00          |
| Gastos y Valores Recorridos: | Q. 80,281.82         |
| <b>TOTAL:</b>                | <b>Q. 129,224.88</b> |

Gastos por Administración y Recuperación de Ingresos al Capital:

De acuerdo a la cláusula DECIMA PRIMERA de la Escritura Pública Modificatoria número ochocientos sesenta y cinco (865) de fecha 14 de noviembre de dos mil uno, la cual establece que el Fideicomitante repondrá al Fideicomiso a) por concepto de Comisión por Administración del Fideicomiso, el uno por ciento (1.0%) anual sobre el Capital Fideicomitado efectivamente recibido por el fiduciario; y b) Una suma sobre los intereses pagados, equivalentes a dos punto cincuenta (2.5%) puntos de la tasa de interés de los préstamos otorgados a los prestatarios del Fideicomiso.

Guatemala, 31 de enero de 2016

  
Luis Fernando Hernández  
Contralor General

  
Luis Fernando Hernández  
Auditor Interno