

**OFICIO UDAI-O-470-2014**

Guatemala, 3 de noviembre de 2014

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

Señor Ministro:

Respetuosamente me dirijo a usted, para trasladarle el Informe No. **UDAI-052-2014, CUA 32637**, correspondiente a la Auditoría Financiera al **"Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco"**, correspondiente al período del 1 de julio 2013 al 31 de diciembre 2013, para su conocimiento y efectos consiguientes.

Sin otro particular, me suscribo.

Atentamente,



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

Adjunto: Informe UDAI-052-2014 en 31 folios  
Resumen Gerencial en 3 folios

C.c. Ing. María Fernanda Rivera Dávila, Directora DCPF (Informe)  
Archivo

MCC/osm

MINISTERIO DE AGRICULTURA  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN  
Despacho Superior  
**RECIBIDO**  
04 NOV. 2014  
HORA: 12:32 FIRMA: 

**MINISTERIO DE AGRICULTURA GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN**  
**AUDITORIA INTERNA**  
**CUA No.: 32637**

**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS**  
**PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO**  
**GUATEMALTECO**  
**DEL 01 DE JULIO DE 2013 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013**

**INFORME No. UDAI-052-2014**

**GUATEMALA, OCTUBRE 2014**

## INDICE

ANTECEDENTES	1
OBJETIVOS	5
GENERALES	5
ESPECIFICOS	5
ALCANCE	5
INFORMACION EXAMINADA	7
NOTAS A LA INFORMACION EXAMINADA	10
HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS LEGALES	17
COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES	23
DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA	28
COMISION DE AUDITORIA	29

*Handwritten signature or mark*



## ANTECEDENTES

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

El Fideicomiso "Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco" fue creado por el Decreto número 31-2001, del 25 de julio de 2001 y formalizado mediante escritura pública número 802 del 24 de octubre de 2001, por un monto de Cien Millones de Dólares de los Estados Unidos de América (US\$100,000.000.00), destinado a los programas siguientes: a) Programa de Apoyo Financiero para los Micro y Pequeños Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco, por un monto de Cuarenta Millones de Dólares de los Estados Unidos de América (US\$40,000.000.00); y b) Programa de Apoyo Financiero para los Medianos y Grandes Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco, por un monto de Sesenta Millones de Dólares de los Estados Unidos de América (US\$60,000.000.00), recursos provenientes de la emisión y colocación de bonos del tesoro, en el exterior y en el interior del país.

## ELEMENTOS DEL FIDEICOMISO

Para la constitución y funcionamiento del Fideicomiso, se determinaron los elementos personales de la forma siguiente:

1. **Fideicomitente:** El Estado de Guatemala, representado por los Ministros de Agricultura, Ganadería y Alimentación y de Finanzas Públicas.
2. **Fiduciario:** El Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL-
3. **Fideicomisario:** Los micro, pequeños, medianos y grandes productores del sector cafetalero guatemalteco y el Estado de Guatemala.

## COMITE TÉCNICO DEL FIDEICOMISO

El Comité Técnico del Fideicomiso es el órgano máximo de decisión y actuación de las operaciones del fideicomiso, entre sus funciones están, aprobar transferencias de fondos entre sus programas, establecer y aprobar la política de crédito y sus modificaciones proponer al Fideicomitente las modificaciones a la escritura de constitución del fideicomiso, fijar la tasa de interés, etc., según el



Reglamento del Comité Técnico del Fideicomiso, está integrado de la forma siguiente:

1. El Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación
2. El Ministro de Finanzas Públicas
3. El Ministro de Economía
4. El Ministro de Relaciones Exteriores
5. El Presidente de la Junta Monetaria
6. El Presidente de la Asociación Nacional del Café -ANACAFE-, y
7. El Gerente General del Banco de Desarrollo Rural, S.A.

Cada uno de los representantes titulares del Comité, deberá contar con su respectivo suplente; quien asistirá únicamente en ausencia del representante titular. En el caso de los Ministros de Estado, el representante suplente será un Viceministro.

## PLAZO Y VENCIMIENTO

El plazo inicial estipulado para el funcionamiento del Fideicomiso fue de 10 años, el cual venció el 24 de octubre de 2011. Mediante el Acuerdo Gubernativo número 198-2005 del 13 de junio de 2005 y escritura pública número 649 del 15 de noviembre de 2005 de modificación del Fideicomiso, se autorizó ampliación del plazo al 23 de octubre del año 2016.

En el Acuerdo Gubernativo número 12-2013 del 30 de octubre de 2013 se acordó ampliar el plazo a 10 años más, por lo que el vencimiento será el 23 de octubre de 2026.

## EVENTOS SUBSECUENTES

### Escritura de modificación del Fideicomiso

El 30 de octubre de 2013 se publicó en el Diario de Centro América el Decreto número 12-2013 en el cual se acordaron modificaciones al Fideicomiso, las cuales fueron formalizadas en la escritura pública número 63 del 2 de mayo de 2014, en la cláusula SEGUNDA de dicha escritura constan las cláusulas objeto de modificación, las cuales se resumen a continuación:

Cláusula TERCERA: ELEMENTOS PERSONALES DEL FIDEICOMISO...a) FIDEICOMITENTE: "El Estado de Guatemala representado por el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación..."



Cláusula QUINTA: PATRIMONIO FIDEICOMETIDO...II) "El monto del Patrimonio Fideicometido podrá disminuirse con los montos que el Comité Técnico apruebe que se designen a la asistencia de carácter no reembolsable a efecto de brindar insumos para fortalecer la caficultura y los procesos productivos agrícolas a nivel nacional siempre y cuando sean de beneficio social..."

Cláusula SEXTA: DESTINO DE LOS FONDOS...y II) "Asistencia de carácter no reembolsable a efecto de brindar insumos para fortalecer la caficultura y los procesos productivos...y acorde con las políticas sectoriales del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación."

Cláusula SEPTIMA: DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LAS PARTES...B) Obligaciones:...b) "El Comité Técnico, el fideicomitente y el fiduciario, elaborarán de común acuerdo los reglamentos del presente fideicomiso y los aprobarán...y d) Participar conjuntamente con el fiduciario en las reuniones de seguimiento y evaluación de las operaciones, dentro de la que se incluye la evaluación de la cartera del fideicomiso que se programen entre las partes contratantes..."

Cláusula OCTAVA: PLAZO. "El plazo del fideicomiso es de veinticinco años contados a partir de la fecha de su constitución, por lo que su plazo vencerá el veintitrés de octubre de dos mil veintiseis (2026) sin perjuicio del tiempo que lleve su liquidación."

Cláusula NOVENA: TASA DE INTERÉS Y RECARGOS POR MORA. "Las tasas de interés activas que se aplicarán a los créditos...a) Para los micro y pequeños productores...la tasa del dos por ciento (2%) anual; b) Para los medianos y grandes productores...la tasa del tres por ciento (3%) anual. Estas tasas se mantendrán vigentes hasta el vencimiento del plazo del fideicomiso, siempre que los usuarios se mantengan al día en el pago de capital e intereses; y c)...los créditos que tengan pagos de capital o intereses atrasados o los que caigan en mora la tasa máxima de interés del ocho punto cinco por ciento (8.5%) anual."

Cláusula DECIMA: COMITÉ TÉCNICO..."El Comité Técnico del Fideicomiso tiene la obligación de velar por el cumplimiento de los objetivos y fines del fideicomiso, especialmente tomar las acciones necesarias para reducir la morosidad de la cartera crediticia hasta niveles compatibles con el promedio del sistema bancario nacional."

Cláusula DÉCIMA SEXTA. MODIFICACIONES. "Toda modificación que se realice al contrato deberá hacerse de común acuerdo entre las partes, incluyendo las que se deriven de la emisión de decretos del Congreso de la República de Guatemala o acuerdo gubernativo..."





Cláusula UNDÉCIMA: COMISIONES. "El fideicomitente, por medio del fideicomiso pagará al fiduciario: a) Por la administración del fideicomiso: Una comisión de un cuarto del uno por ciento  $1/4$  de 1%) anual sobre el capital efectivamente fideicometido que se destine al otorgamiento de préstamos; b) Por el manejo de cartera: Una comisión de tres cuartos de un punto ( $3/4$  del 1) de la tasa de interés efectivamente cobrada sobre los préstamos otorgados; y c) Una comisión de dos por ciento (2%) sobre cada monto que se aporte efectivamente al Patrimonio Fideicometido por una sola vez y en la fecha que el fiduciario reciba o traslade los fondos que se destinen a financiar proyectos no reembolsables, los cuales constituirán un gasto para el fideicomiso..."

En la escritura de modificación número 63, antes indicada, se reguló lo relacionado con la unidad responsable del fideicomiso, literalmente se expresa "TERCERA: DEL RESPONSABLE DEL FIDEICOMISO.... "De acuerdo a los establecido en el artículo cuatro (4) del Decreto número 12-2013 del Congreso de la Republica de Guatemala, el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, será responsable de supervisar el "FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO" y deberá designar una unidad administrativa y financiera específica para ejecutar las acciones necesarias para el cumplimiento de dicho Decreto".

#### Acta de modificación del Reglamento del Comité Técnico de Fideicomiso

En el acta número 4-2013 del 29 de agosto de 2013, el Comité Técnico del Fideicomiso, resolvió modificar el artículo relacionado con la frecuencia de celebración de las sesiones ordinarias y extraordinarias, por lo que literalmente dice Artículo 3. SESIONES. "El Comité sesionará ordinariamente una vez en cada semestre del año y extraordinariamente podrá sesionar las veces que a juicio del Presidente del Comité considere necesarias, y/o a solicitud justificada de cualquiera de los representantes del mismo..."

#### OBJETIVO DEL FIDEICOMISO

El objetivo del fideicomiso es brindar apoyo financiero a los productores del sector Cafetalero con atención a financiamiento para a) Diversificación de cultivos; b) Agroindustrialización; c) Comercialización; y d) Reestructuración de deuda, con el objeto de reactivar, modernizar y diversificar la caficultura guatemalteca. Los financiamientos se otorgan en dólares de los Estados Unidos de América o su equivalente en quetzales a micro, pequeños, medianos y grandes productores de café en forma directa o por medio de intermediarias financieras en las condiciones establecidas en el Reglamento de Crédito y Operaciones del Fideicomiso.

Con base en el artículo 33 del Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de



Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA- y el nombramiento UDAI-034-2014, CUA: 32637-1-2014 del 22 de mayo de 2014, suscrito por el Auditor Interno, se realizó Auditoría Financiera al "FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO".

## OBJETIVOS

### GENERALES

Comprobar que la administración de los recursos financieros asignados al "Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco", se efectúan bajo los principios de probidad, eficacia, eficiencia, transparencia, economía y equidad.

### ESPECIFICOS

- Determinar la estructura y ambiente de control Interno;
- Comprobar la existencia e integridad de los fondos y valores;
- Determinar la razonabilidad de los gastos;
- Verificar que las transacciones se realizan conforme procedimientos escritos;
- Comprobar la adecuada administración de los activos fijos;
- Comprobar que la suscripción de contratos se apegue a las disposiciones legales;
- Evaluar las afirmaciones de los estados financieros;
- Dar seguimiento a las recomendaciones de los hallazgos presentados en los informes de auditoría anteriores de Auditoría Interna del MAGA.
- Dar seguimiento a las recomendaciones de hallazgos presentados en los informes de auditoría por parte de la Contraloría General de Cuentas; y
- Dar seguimiento a las recomendaciones de hallazgos presentados en los informes de auditoría externa.

### ALCANCE

La Auditoría se efectuó por el período comprendido del 1 de julio de 2013 al 31 de diciembre de 2013, de conformidad con Normas de Auditoría para el Sector Gubernamental, emitidas por la Contraloría General de Cuentas, disposiciones establecidas por la Junta Monetaria, el Banco de Guatemala y la Superintendencia de Bancos, asimismo, de acuerdo a la documentación presentada por el Fiduciario y la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA. La intervención de campo fue del 2 al 10 de julio de 2014.





**LIMITACIÓN EN EL ALCANCE****EXPEDIENTES DE PRÉSTAMOS NO PRESENTADOS POR EL FIDUCIARIO PARA REVISIÓN**

En oficio UDAI-R-075-2014 del 1 de julio de 2014 Auditoría Interna solicitó al fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A., treinta y dos (32) expedientes de préstamos para su revisión, para seleccionar los casos de proyectos a visitar, con el objeto de verificar el cumplimiento de la realización de los proyectos financiados con recursos del fideicomiso. Al no recibir la mayoría de los expedientes solicitados, únicamente entregaron siete (7), se imposibilitó realizar el cometido indicado, los expedientes presentados fueron los siguientes:

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

No.	PRÉSTAMO	BENEFICIARIO	SALDOS		
			CAPITAL	INTERESES	TOTAL
1	7033255003	COOPERATIVA INTEGRAL DE COMERCIALIZACIÓN "COMON CALEBAL R.L.	199,831.72	135,242.41	335,074.13
2	7928018818	COOPERATIVA INTEGRAL DE COMERCIALIZACIÓN "COMON CALEBAL R.L.	65,000.00	36,818.34	101,818.34
3	7033253330	COOPERATIVA INTEGRAL AGRÍCO " LA FLORIDA R.L."	664,221.66	905,963.59	1,570,185.25
4	7033374054	COOPERATIVA INTEGRAL DE AHORRO Y CRÉDITO "LA DIVINA PASTORA"	89,038.00	91,649.88	180,687.88
5	7333997114	INGENIERIA,SEGURIDAD, TECNOLOGÍA Y ANALISIS, S.A.	104,575.37	9,662.53	114,237.90
6	7033276432	SALVADOR GUTIERREZ MORALES	195,563.66	61,519.51	257,083.17
7	7445047868	FRANCISCO JAVIER FRANCO RAMIREZ	43,068.65	5,649.76	48,718.41
TOTALES (\$)			\$ 1,361,299.06	\$ 1,246,506.02	\$ 2,607,805.08
TIPO DE CAMBIO (Q 7.84137 X \$ 1.00 )			Q 7.84137	Q 7.84137	Q 7.84137
TOTALES (Q)			Q 10,674,449.61	Q 9,774,314.91	Q 20,448,764.52
CAPITAL VENCIDO			\$ 1,207,600.04	Q 7.84137	Q 9,469,238.73

Fuente: Elaboración propia con datos de la integración de la cartera de créditos.

De acuerdo con el análisis de los estados de cuenta y expedientes de cada uno de los préstamos mencionados en el cuadro anterior, se determinó un capital vencido de \$1,207,600.04 que al tipo de cambio indicado, asciende a Q.9,469,238.73 que representa un 89 % de la muestra y cuyos intereses se han incrementado significativamente y actualmente alcanzan el 91.5% del capital prestado. En el oficio antes citado, también se solicitó evidencia de las acciones administrativas y judiciales que se han implementado para recuperar el capital vencido y sus intereses, pero no se recibió respuesta a lo solicitado.

**INFORMACION EXAMINADA**

Durante la auditoría practicada al "Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco", al 31 de diciembre de 2013, se evaluó lo siguiente:

- La documentación legal de constitución y modificaciones del fideicomiso, cumplimiento del Reglamento del Comité Técnico del Fideicomiso y del Reglamento de Crédito y Operaciones del Fideicomiso.
- Se analizó la razonabilidad de las cuentas del balance general y del estado de resultados por el periodo de la auditoría.
- Se revisó la integración del patrimonio fideicometido.
- Se verificó cálculos de la tasa de interés de los préstamos.
- El libro de bancos y conciliaciones bancarias.
- Revisión de la documentación contable, pólizas contables y documentación de respaldo.
- Verificar el movimiento de los activos extraordinarios, y
- Seguimiento a auditorías practicadas con anterioridad.
- Verificación física de proyectos de usuarios de crédito.

**1. ÁREA FINANCIERA****1.1 BALANCE GENERAL CONDENSADO EJERCICIO FISCAL 2013**

El Balance General Condensado del fideicomiso que a continuación se presenta, contiene las cifras de los estados financieros presentados por el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A. al 31 de diciembre de 2013.

"FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO"

BALANCE GENERAL CONDENSADO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
<b>ACTIVO</b>		
<b>DISPONIBILIDADES</b>		145,464,243.96
BANCOS	18,969,020.75	
OTROS BANCOS	127,495,223.21	
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>		386,696,969.81
<b>VIGENTES</b>	319,335,308.46	
Al día	227,671,966.53	
En Mora	91,663,341.93	
<b>VENCIDOS</b>	77,598,345.65	
En Cobro Administrativo	45,772,510.42	



En Cobro Judicial	31,825,835.23	
<b>SUMA</b>	<b>396,933,654.11</b>	
(-) Estimaciones por Valuación	(10,236,684.30)	
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>		120,930,460.65
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		588,884.14
<b>ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>		4,757,172.24
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>		1,502,297.48
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>		<b>660,940,028.28</b>
<b>PASIVO</b>		
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		63,000.05
<b>SUMA EL PASIVO</b>		63,000.05
<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>		127,375,071.80
<b>SUMA PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>		127,438,071.85
<b>CAPITAL Y SUPERAVIT</b>		
<b>CAPITAL PAGADO</b>		
Capital Autorizado	813,049,000.00	
(-) Capital por Suscribir	(403,733,776.79)	
<b>Capital Aportado</b>	<b>409,315,223.21</b>	
Otros Aportes ( Utilidades Ejercicios Anteriores)	127,905,768.95	
(-) Pérdidas por Aplicar	(9,303,298.84)	
Resultados del Ejercicio	5,584,263.11	
<b>SUMA CAPITAL Y SUPERAVIT</b>		533,501,956.43
<b>SUMA DEL PASIVO, CAPITAL Y SUPERAVIT</b>		<b>660,940,028.28</b>

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

## 1.2 ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO EJERCICIO FISCAL 2013

"FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO"

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		12,328,929.63
Intereses	12,100,634.93	
Productos Extraordinarios	228,294.70	
<b>(-) GASTOS DEL EJERCICIO</b>		5,846,597.08
Comisión por Manejo de Cartera	4,795,016.18	
Comisión por Administración	1,023,429.72	
Gastos Extraordinarios	28,151.18	
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>		6,482,332.57
<b>RECTIFICACIÓN RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		2,847.92
<b>GANANCIA BRUTA</b>		6,485,180.49
(-) Impuesto sobre la Renta		900,917.38
<b>GANANCIA NETA</b>		5,584,263.11

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



### 1.3 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

#### 1.3.1 Unidad Monetaria

Las cifras que se presentan en el Balance General, Estado de Resultados, y el Estado de Flujo de Efectivo, están expresadas en moneda nacional; en el Balance General Analítico, pólizas contables y Diario Mayor General, las cifras están expresadas en Dólares de los Estados Unidos de América, con su respectivo diferencial cambiario equivalente en quetzales, de acuerdo con la tasa de cambio del día, proporcionada por el Banco de Guatemala.

Para la preparación y presentación de los estados financieros del fideicomiso, el fiduciario utiliza las normas y prácticas de contabilidad generalmente aceptadas, disposiciones emitidas por la Junta Monetaria y otras disposiciones legales que son de observancia obligatoria para todas las entidades bancarias que operan en Guatemala. Para realizar los 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 de Guatemala. Estas disposiciones contienen diferencias respecto a las Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF-.

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

#### 1.3.2 Intereses sobre Préstamos

Los intereses sobre préstamos se registran bajo el método de lo percibido, es decir, se reconocen como productos en el estado de resultados, cuando son efectivamente percibidos. Las Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF-, requieren que todos los productos se reconozcan por el método de lo devengado.

#### 1.3.3 Registro Tributario Unificado

Según la constancia de inscripción y modificación en el Registro Tributario Unificado -RTU- de la Superintendencia de Administración Tributaria, del 26 de marzo de 2014, el fideicomiso está inscrito con el NIT: 2815509-2, y se encuentra afiliado al Impuesto sobre la Renta bajo el Régimen Opcional Simplificado sobre Ingresos y al Impuesto al Valor Agregado en el Régimen General.

nk  
of  
gr



0

## 2. Área Técnica

### 2.1 Visita a proyectos

Con el objeto de verificar la inversión de los recursos que el fideicomiso ha destinado al sector cafetalero guatemalteco, así como observar la situación actual de los mismos, se seleccionaron los préstamos número 7041100475 de A.P.E.C.C.A, número 7033309528 de Asociación de Agricultores San Vicente y número 033313489 de María Raquel Areano Reyes, sin embargo no fue posible realizar esta actividad debido a que el fiduciario, Banco de Desarrollo Rural, S.A., no proporcionó los expedientes solicitados y necesarios para determinar la ubicación física de los proyectos, dentro del plazo fijado para realizar la auditoría.

## NOTAS A LA INFORMACION EXAMINADA

### 1. Disponibilidades

Las disponibilidades del fideicomiso, se registran en la cuenta contable "Bancos", número 301101.01 que se denomina "Disponibilidades Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco". Al 31 de diciembre de 2013, la cuenta en referencia refleja un saldo de Q.18,969,020.75 y de acuerdo a la política del BANRURAL, S.A., esta disponibilidad forma parte del efectivo del fiduciario y según lo establecido en el Manual de Instrucciones Contables de la Superintendencia de Bancos, se convierte en una cuenta de "Obligaciones por Administración de Fideicomisos", dentro de la contabilidad del fiduciario.

La cuenta "Otros Bancos Depósitos a la Vista" se utiliza, para registrar las disponibilidades que se tienen depositadas en la cuenta corriente de depósitos monetarios, constituida en el Banco de Guatemala, con el nombre de "Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco" con número 100225-2, la que al 31 de diciembre de 2013 tiene un monto de Q127,495,223.21. Conforme a lo establecido en el artículo 58 de la Ley Orgánica del Banco de Guatemala, cuando el Banco Central actúa como agente financiero del Estado, no asume el pago de intereses o cualquier otro compromiso de carácter financiero o de otra naturaleza, razón por la que la cuenta bancaria referida, durante el período auditado, no ha devengado intereses.





## 2. Cartera de Créditos

La cartera de créditos del "Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco", está integrada por 2714 préstamos, los cuales fueron otorgados en Dólares de los Estados Unidos de América, el saldo de la cartera crediticia al 31 de diciembre de 2013 asciende a \$50,620,446.95, que al tipo de cambio de referencia del Banco de Guatemala de Q.7.84137 por \$1.00 asciende a Q.396,933,654.10 e intereses generados no percibidos por Q.120,930,460.65, que equivalen al 30% del total de la cartera. A continuación se presentan los cuadros siguientes:

### INTEGRACIÓN DE LA CARTERA POR SITUACIÓN CONTABLE

(Cifras en Quetzales)

SITUACIÓN CONTABLE	PRÉSTAMOS	CAPITAL	%	INTERESES
Préstamos vigentes al día	544	227,671,966.53	57	4,051,157.87
Préstamos vigentes en mora	144	91,663,341.93	23	28,665,332.08
Préstamos vencidos en proceso administrativo	1867	45,772,510.42	12	53,996,313.90
Préstamos vencidos en cobro judicial	159	31,825,835.23	8	34,217,656.80
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>2714</b>	<b>396,933,654.11</b>	<b>100</b>	<b>120,930,460.65</b>
(-) Estimación por Valuación		10,236,684.30		
<b>SALDO NETO CARTERA DE CRÉDITOS</b>		<b>386,696,969.81</b>		

Fuente: Cartera de créditos al 31/12/2013 proporcionada por Banco de Desarrollo Rural, S.A. y Balance General.

Dentro de los 544 préstamos del rubro vigentes al día, se observaron 262 préstamos nuevos concedidos en el semestre julio-diciembre de 2013 por un monto de Q.78,456,703.40 que representan el 34%.

Según el cuadro que precede, la integración de la cartera morosa está constituida por 144 préstamos vigentes en mora por Q.91,663,341.93; 1867 préstamos vencidos en proceso administrativo por Q.45,772,510.42; y 159 préstamos en cobro judicial por Q.31,825,835.23, cuyo total asciende a Q169,261,687.58 que representa el 43 % del total de la cartera.

### INTEGRACIÓN DE LA CARTERA POR TIPO DE GARANTÍA

(Cifras en Quetzales)

GARANTÍA	PRÉSTAMOS	%	VALOR
FIDUCIARIOS	5	0	200,254.09
HIPOTECARIO - PRENDARIO- FIDUCIARIO	10	7	26,270,850.56
HIPOTECARIOS	680	55	219,583,672.02
HIPOTECARIOS -FIDUCIARIOS	6	0	597,240.77
HIPOTECARIOS -PRENDARIOS	258	8	32,771,403.37
PRENDARIOS	1322	5	20,907,285.02





PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	433	24	96,602,948.28
TOTALES	2714	100	Q.396,933,654.11

Fuente: cartera de créditos al 31 de diciembre de 2013 proporcionada por Banco de Desarrollo Rural, S.A.,

En la distribución de la cartera de créditos por tipo de garantía, se observa que están integradas por 1760 (65%) préstamos con garantía Fiduciaria-Prendaria por Q117,710,487.39 que constituye el 30% de la cartera, y 954 (35%) préstamos con garantía Hipotecaria-Prendaria-Fiduciaria, que asciende a Q.279,223,166.72, que constituye el 70% del total de la cartera.

INTEGRACIÓN DE LA CARTERA POR TASAS DE INTERÉS  
(Cifras en Quetzales)

TASAS	PRÉSTAMOS	CAPITAL	INTERESES	TOTAL
2%	229	50,239,891.86	974,573.72	61,214,465.58
3%	302	165,596,280.72	3,228,601.92	168,814,882.64
6.50%	1	29,797.21	735.83	30,533.04
7.50%	1	945,373.37	5,714.95	951,088.32
8.50%	2180	163,175,779.90	116,565,850.61	279,741,630.51
10.50%	1	6,956,531.05	154,983.62	7,111,514.67
TOTALES	2714	Q.396,933,654.11	Q.120,930,460.65	Q.517,864,114.76

Fuente: Integración de cartera crediticia proporcionada por Banco de Desarrollo Rural, S.A., Balance General.

De acuerdo con el Reglamento de Crédito de Operaciones del Fideicomiso, vigente al 31/12/2013 las tasas de interés para los préstamos es establecida por el Comité Técnico mediante la resolución respectiva, y se calculará y fijará en dólares de los Estados Unidos de América o su equivalente en quetzales. En la modificación del fideicomiso, formalizada en la escritura número 63 del 2 de mayo de 2014, se fijaron nuevas tasas: 2% para los préstamos para los micro y pequeños productores y 3% para los medianos y grandes productores del sector cafetalero siempre que los usuarios se mantengan al día en el pago de capital e intereses. En caso los créditos tengan capital e intereses atrasados se aplicará la tasa máxima del 8.5% anual.

### 3. Activos Extraordinarios

Los activos extraordinarios son los bienes inmuebles adjudicados al Fideicomiso mediante procesos judiciales promovidos en contra de los usuarios de préstamos que incumplieron el pago de la obligación crediticia contraída, a continuación se presenta el detalle del movimiento registrado durante el período del 1 de julio al 31 de diciembre de 2013:

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

FECHA	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
30/06/2013	<b>SALDO</b>		809,713.79
	<b>Cargos y/o Adjudicaciones:</b>		993.55
30/08/2013	Pago de gastos varios por los activos adjudicados	993.55	
	<b>Ventas:</b>		(204,031.16)
05/07/2013	23/7/2013 Finca 14682, folio 191, libro 118 Chimaltenango		
23/07/2013	Inmueble ubicado en el municipio de Yepocapa, Departamento de Chimaltenango.	158,181.79	
14/11/2013	Ajuste por pérdida en activo extraordinario.	3,193.40	
23/12/2013	Ventas fincas 188,189,3679 y 10430.	42,655.99	
31/12/2013	<b>SALDO</b>		\$606,676.16
	Diferencial cambiario (T.C. Q7.8413 x \$1.00)		4,150,496.08
31/12/2013	<b>SALDO</b>		<b>Q.4,757,172.24</b>

Fuente: Diario Mayor General del Fiduciario.

El valor de los activos extraordinarios al 31 de diciembre asciende a Q.4,757,172.24, durante el semestre auditado julio-diciembre de 2013, no hubo adjudicaciones, lo cual indica que durante este período no hubo resultados de los procesos judiciales en cuanto a adjudicación de estos bienes. La integración de los bienes se muestra en el cuadro siguiente:

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

No.	INSCRIPCION REGISTRAL			DEPARTAMENTO	EXTENSION	UBICACIÓN	FECHA ADJUDICACION	VALOR
	FINCA	FOLIO	LIBRO					
1	41	41	181	Alta Verapaz	169 MANZANAS 9,369.82 VRS 2	ALDEA CHICUXAB, COBAN	08/04/2008	\$558,986.98
	129	129	180	Alta Verapaz				
	713	472	7	Alta Verapaz				
	7142	181	111	Alta Verapaz			08/05/2008	
	7143	182	111	Alta Verapaz				
	724	485	7	Alta Verapaz				
	7140	179	111	Alta Verapaz				
2	9364	55	64	JUTIAPA	2 HECTAREAS 42 AREAS Y 40 CENTIAREAS, 24,239.95 mts2	FALDAS DEL CERRO MUNICIPIO DE MOYUTA,	5/12/2007	8,232.64
3	69518	118	98	HUEHUETENANGO	0.66 HAS.	CASERIO MANANTIAL, SANTA CRUZ BARILLAS HUEHUETENANGO	19/12/2011	15,407.43
4	90	180	1	DERECHOS DE POSESIÓN ESQUIPULAS	15 MANZANAS	ALDEA SAN NICOLAS ESQUIPULAS CHIQUMULA	30/07/2011	24,049.11



TOTAL	\$ 606,676.16
Diferencial cambiario (T.C. Q7.8413 x \$1.00)	Q.4,150,496.08
TOTAL	Q 4,757,172.24

Fuente: Elaboración propia con datos del fiduciario

#### 4. Patrimonio Fideicometido

El patrimonio fideicometido está integrado por los recursos monetarios transferidos al fiduciario y las utilidades que se han generado en el desarrollo de sus operaciones. La integración al 31 de diciembre de 2013, es la siguiente:

##### INTEGRACION DEL PATRIMONIO FIDEICOMETIDO

(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
<b>Aportes entregados al Fiduciario:</b>		
27/11/2001		220,000,000.00
08/08/2002		78,000,000.00
27/11/2002	170,000,000.00	
31/12/2002 Devolución al Fideicomitente	(101,684,776.79)	68,315,223.21
13/12/2004		25,000,000.00
21/04/2005		18,000,000.00
<b>Total aportes del Fideicomitente</b>		<b>409,315,223.21</b>
<b>Total aportes por utilidades:</b>		<b>124,186,733.22</b>
Ejercicio 2004	19,723,584.29	
Ejercicio 2005	5,898,924.65	
Ejercicio 2006	11,354,518.96	
Ejercicio 2007	7,805,244.45	
Ejercicio 2008	12,647,307.11	
Ejercicio 2009	11,063,557.95	
Ejercicio 2010	40,941,111.87	
Ejercicio 2011	6,030,142.99	
Ejercicio 2012	12,441,276.68	
Ejercicio 2013	5,584,263.11	
(-) Pérdidas por aplicar ejercicios anteriores	(9,303,298.84)	
<b>TOTAL PATRIMONIO FIDEICOMETIDO</b>		<b>Q.533,501,956.43</b>

Fuente: Elaboración propia, con datos del Balance General e integración proporcionada por el Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A.

#### 5. Comisiones del Fiduciario

El fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A. tiene dentro de sus derechos percibir comisiones por el manejo del fideicomiso, por lo que se describe a continuación la forma del cobro de comisiones:



## 5.1 Comisiones por Administración Bancaria

La cláusula undécima de la escritura de constitución establece que el fiduciario cobrará por la administración del fideicomiso una comisión de un cuarto del uno por ciento (1/4 del 1%) anual sobre el capital efectivamente fideicometido. Durante el período auditado, semestre de julio a diciembre de 2013, el fiduciario cobró por este concepto la cantidad de Q515,849.34, como se indica en el cuadro siguiente:

### COMISIÓN POR LA ADMINISTRACIÓN BANCARIA

(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	BASE	TASA	DÍAS	COMISIÓN
SALDO AL 30 DE JUNIO 2013				507,439.38
JULIO	409,315,223.21	0.25	31	86,909.40
AGOSTO	409,315,223.21	0.25	31	86,909.40
SEPTIEMBRE	409,315,223.21	0.25	30	84,105.87
OCTUBRE	409,315,223.21	0.25	31	86,909.40
NOVIEMBRE	409,315,223.21	0.25	30	84,105.87
DICIEMBRE	409,315,223.21	0.25	31	86,909.40
SUBTOTAL				515,849.34
TOTAL AL 31/12/2013				Q.1,539,138.06

Fuente: Diario mayor general, estado de resultados..

## 5.2 Comision por Manejo de Cartera

La cláusula undécima de la escritura de constitución establece que el fiduciario cobrará por manejo de cartera una comisión de tres cuartos de un punto (3/4 de 1) de la tasa de interés efectivamente cobrada sobre los préstamos otorgados. Durante el período auditado semestre de julio a diciembre de 2013, el Fiduciario cobró por este concepto la cantidad de Q974,269.29, como se muestra en el cuadro siguiente:

### COMISIÓN FIDUCIARIO POR MANEJO DE CARTERA

(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	INTERESES COBRADOS	COMISIÓN
SALDO AL 30 DE JUNIO 2013	7,130,951.23	939,115.89
JULIO	1,198,966.59	284,906.40
AGOSTO	1,408,321.39	167,965.21
SEPTIEMBRE	788,487.56	201,531.43
OCTUBRE	337,729.61	52,097.32
NOVIEMBRE	409,472.48	73,723.44
DICIEMBRE	826,706.07	194,045.49
SUBTOTAL	4,969,683.70	974,269.29
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2013	Q.12,100,634.93	Q.1,913,385.18

Fuente: Diario mayor general, Estado de Resultados.



*[Handwritten signature]*

## 6. Cuentas por Pagar

El saldo de esta cuenta está integrado por la provisión el Impuesto sobre la Renta, correspondiente al mes de diciembre de 2013 por valor de Q.63,000.05.

## 7. Otras Cuentas Acreedoras

En esta cuenta se contabilizan los intereses generados por la cartera de créditos y los intereses capitalizados por la reestructuración de préstamos, al 31 de diciembre de 2013, está integrada por Q.120,930,460.65 y Q.6,444,611.15, respectivamente, en total Q.127,375,071.80, su movimiento es recíproco con la cuenta Intereses por Cobrar, se regulariza cuando se perciben efectivamente los intereses de los préstamos.

## 8. Sesiones del Comité Técnico del Fideicomiso

Durante el período auditado semestre de julio a diciembre de 2013, se observó que se realizaron las sesiones siguientes:

ACTA No.	LIBRO ACTAS	FECHA SESION	AGENDA
4-2013	Folios del 338 al 345	29/08/2013	1) Revisión Quórum ; 2 ) Hallazgos CGC informe Mayo 2013; 3) Inf. Situación cartera; 4) Puntos varios.
5-2013	Folios del 346 al 353	26/09/2013	1) Revisión Quórum; 2) Conocer informes enviados al Congreso; 3) Aprobar suscripción contrato auditoría externa ejercicios 2011 y 2012; 4) Puntos Varios.
6-2013	Folios del 354 al 361	04/12/2013	Revisión Quórum ; 1) Aprobar la política de recuperaciones; 2) Conocer los informes enviados al Congreso;; 3) Conocer avances sobre modificación contrato del Fideicomiso según el Decreto 12-2013; 4) Puntos Varios.

Fuente: copias de actas.

El Reglamento del Comité Técnico del Fideicomiso establece que deben celebrarse sesiones ordinarias una vez al mes; y sesiones extraordinarias a juicio del Comité o cuando se consideren necesarias. En el acta número 4-2013, resolución número 5-2013 se resolvió modificar el Reglamento del Comité Técnico del Fideicomiso, en el sentido de que el Comité sesionará ordinariamente una vez cada semestre del año y extraordinariamente podrá sesionar las veces que a juicio del Presidente del Comité considere necesarias.



**HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS LEGALES****Hallazgo No.1****PAGOS EN EXCESO A LA SUPERINTENDENCIA DE ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA -SAT-****Condición**

En el Balance General al 31 de diciembre de 2013, se observó que en la cuenta CARGOS DIFERIDOS se registra un saldo por cobrar a la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT- por Q.1,502,297.48 originado por pagos en exceso de impuestos, en declaraciones de los años 2007 por Q.1,468,016.00, en el año 2009 por Q.34,281.00, y en el año 2010 por Q.0.48.

**Criterio**

La escritura pública número 802 de constitución del fideicomiso en la cláusula SEPTIMA se indica literalmente: "DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LAS PARTES. II) DEL FIDUCIARIO B) Obligaciones: a) Ejecutar todas las acciones que sean necesarias para la eficaz administración, seguridad, integridad, incremento y conservación del patrimonio fideicometido conforme a sus fines."

**Causa**

- Cálculos y elaboración incorrecta de las declaraciones juradas presentadas a la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-.
- Deficiente supervisión del Fiduciario a los documentos previo a su pago.

**Efecto**

Pérdida de intereses financieros por falta de colocación o inversión de estos recursos.

**Recomendación**

**Al Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A.**

Agilizar las gestiones pertinentes ante la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-, a efecto de recuperar las cantidades de impuesto pagadas en





exceso.

### Comentario de los Responsables

El Fiduciario, Banco de Desarrollo Rural, S.A. envió a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos el oficio DF-1228-2014 del 26 de agosto de 2014, en el cual se indica que a la fecha se continúan las gestiones para agilizar la devolución de las cantidades pagadas en exceso a la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-.

### Comentario de Auditoría

Como resultado del análisis a los comentarios presentados por el Fiduciario, se confirma el hallazgo, considerando los años en que ocurrieron los pagos en exceso (2007,2009), hasta en tanto se obtenga la recuperación de los valores pagados de más.

### Hallazgo No.2

#### PRÉSTAMOS CONCEDIDOS DURANTE LOS AÑOS 2002 AL 2009, SIN ABONO AL CAPITAL E INTERESES.

#### Condición

En la integración de saldos de capital e intereses de la cartera crediticia al 31 de diciembre de 2013, se detectaron préstamos que fueron concedidos en los años comprendidos del 2002 al 2009, cuyos responsables no han efectuado ningún abono a capital e intereses, para lo cual se tomó una muestra, que se detalla en el cuadro siguiente:

PRESTAMO No.	ESTADO CONTABLE	BENEFICIARIO	CAPITAL		INTERESES	FECHA OTORGADO
			MONTO OTORGADO	SALDO ACTUAL		
7928030127	EN MORA	COOPERATIVA INTEGRAL AGRICOLA	40,000.00	40,000.00	9,199.41	16/04/2008
7041100475	JUDICIAL	URBANO AVENAMAR CASTILLO M.	42,196.00	42,196.00	53,340.96	01/02/2002
7033261435	ADMINISTRATIVO	A.P.E.C.C.A.P.	46,429.00	46,429.00	54,995.19	23/04/2002
7088032249	JUDICIAL	DANIEL HUMBERTO SOSA CASASOLA	46,442.00	46,442.00	64,184.91	31/10/2002
7445047868	EN MORA	FRANCISCO JAVIER FRANCO RAMIREZ	46,780.00	-43,068.65	5,649.76	02/10/2009
7033277005	JUDICIAL	SANTIAGO AGUILAR ONZALEZ	62,500.00	62,500.00	93,347.32	28/08/2002
7088032726	JUDICIAL	BESSIE ELIZABETH ALVAREZ DUART	62,500.00	62,500.00	75,832.69	29/04/2003



7928018818	EN MORA	COOPERATIVA COMON CALEBAL R. L	65,000.00	65,000.00	36,818.34	18/12/2007
7033309528	ADMINISTRATIVO	ASOCIACION DE AGRICULTORES SAN	65,500.00	65,500.00	62,678.67	26/05/2003
7033313489	JUDICIAL	MARIA RAQUEL AREANO REYES	74,061.37	74,061.37	97,425.30	15/07/2003
7033270828	JUDICIAL	RAMIRO RAMIREZ Y RAMIREZ	87,500.00	87,500.00	137,494.48	04/07/2002
7033374054	EN MORA	COOPERATIVA INTEGRAL DE AHORRO	89,038.00	89,038.00	91,649.88	15/11/2004
7033399714	EN MORA	INGENIERIA, SEGURIDAD, TECNOLOGIA...S.A	104,575.37	104,575.37	9,662.53	21/04/2005
7033260587	EN MORA	COOP. INT. AGR. CHANCHICUPE R.	119,453.20	119,453.20	92,060.65	17/04/2002
7033276450	JUDICIAL	REYNALDO LOPEZ LOPEZ	121,257.00	121,257.00	182,017.37	22/08/2002
7033271203	ADMINISTRATIVO	EMPRESA CAMPESINA ASOCIATIVA	142,094.00	142,094.00	191,118.23	05/07/2002
7033257065	JUDICIAL	COOPERATIVA AGRICOLA INTEGRAL	169,149.00	169,149.00	268,220.29	21/03/2002
7033272913	JUDICIAL	COOPERATIVA AGRIC.INT.BRISAS	188,117.38	188,117.38	211,324.35	09/08/2002
7033273009	EN MORA	COOP. INT. AGRICOLA CORAZON.	218,749.68	218,749.68	146,241.86	09/08/2002
7033253380	EN MORA	COOPERATIVA AGRICOLA CAMELIAS,	529,355.41	458,001.07	368,596.36	01/02/2002
7033455853	EN MORA	COOPERATIVA AGRICOLA INTEGRAL	726,940.00	726,940.00	599,949.41	15/03/2006
7033300967	EN MORA	ECA MADREMIA	735,920.70	591,168.98	148,069.22	01/04/2003

Fuente: Fuente integración de la cartera de créditos del fiduciario.

### Criterio

La escritura pública número 802 de constitución del fideicomiso en la cláusula SEPTIMA indica literalmente: "DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LAS PARTES. I) DEL FIDEICOMITENTE: B) Obligaciones: ...d) Participar conjuntamente con el fiduciario en las reuniones ordinarias mensuales o extraordinarias de seguimiento y evaluación de las operaciones, dentro de la que se incluye la evaluación de la cartera del fideicomiso que se programe entre las partes contratantes." II) DEL FIDUCIARIO: B) Obligaciones: a) Ejecutar todas las acciones que sean necesarias para la eficaz administración ,seguridad, integridad, incremento y conservación del patrimonio fideicometido...g) Ejercer control y supervisión sobre los préstamos otorgados, valuando anualmente o cuando se considere oportuno la cartera crediticia, a efecto de mantenerla sana o depurada, promoviendo además la gestión de cobro en sus fases administrativa, extrajudicial y judicial."

El Comité Técnico del Fideicomiso en el acta número 6-2013 celebrada el 4 de diciembre de 2013, emitió la Resolución número 09-2013 en la que se aprobó la "Política de Recuperaciones de la Cartera Crediticia del Fideicomiso Apoyo para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco", en la cual se dictó las acciones a realizar para la recuperación de la cartera.



**Causa**

- Gestión no oportuna del fiduciario y fideicomitente en el seguimiento al cobro administrativo, prejudicial y judicial a los préstamos morosos.
- Deficientes procedimientos de cobro del fiduciario.

**Efecto**

- Aumento progresivo de la morosidad de la cartera crediticia.
- Recuperaciones no acordes con la inversión crediticia.

**Recomendación**

**Al fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A.; y a la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos.**

-Establecer las razones que han ocasionado la falta de seguimiento y acciones oportunas para lograr el pago de los préstamos antes indicados.

-Se coordinen esfuerzos, a efecto de que se implementen las acciones administrativas y judiciales tendentes a la recuperación del capital e intereses morosos, así como dar seguimiento efectivo a la cobranza para evitar que siga aumentando la morosidad de la cartera.

**Comentario de los Responsables**

El Fiduciario, Banco de Desarrollo Rural, S.A. envió a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos el oficio DF-1228-2014 del 26 de agosto de 2014, en el cual se indica: "Se adjunta cuadro con los casos reportados, los cuales reflejan que a los mismos el Fiduciario les ha aplicado el proceso de cobro correspondiente, ya que muestra el estatus que a la fecha tiene cada crédito y permite constatar que los usuarios si han abonado a sus obligaciones crediticias, al punto de estar actualmente en estado vigente y uno en estado cancelado, asimismo refleja casos que están pendientes de acogerse a la política de recuperación vigente y los que el Fiduciario ha trasladado a cobro judicial luego de haber agotado las instancias previas a esta".



## Comentario de Auditoría

No obstante las explicaciones presentadas por el fiduciario, se considera que la mora en la mayoría de los préstamos con la condición señalada aún persiste, por lo que el hallazgo se confirma hasta que las gestiones de cobranza del fiduciario indiquen resultados efectivos.

### Hallazgo No.3

#### INCUMPLIMIENTO DEL FIDUCIARIO EN LA PRESENTACIÓN DE EXPEDIENTES DE PRÉSTAMOS SOLICITADOS.

##### Condición

El Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A., no proporcionó la cantidad de 25 expedientes de préstamos para su revisión, asimismo, no se entregaron los informes de las gestiones administrativas y judiciales relacionados con los préstamos de los expedientes requeridos.

##### Criterio

En la escritura pública número 802 del 24 de octubre de 2001, de constitución de fideicomiso, la cláusula SEPTIMA indica textualmente: "DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LAS PARTES, I) DEL FIDEICOMITENTE: A) Derechos: ...c) Revisar y auditar cuando lo considere necesario, las operaciones financieras y contables del fideicomiso, lo que podrá hacer por medio de las instituciones fiscalizadoras competentes... II) DEL FIDUCIARIO B) Obligaciones: ...g) Ejercer control y supervisión sobre los créditos préstamos otorgados valuando anualmente o cuando se considere oportuno la cartera crediticia; a efecto de mantenerla en forma sana o depurada, promoviendo además la gestión de cobro en sus fases administrativa extrajudicial y judicial".

El Decreto 30-2012 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Presupuesto de Ingresos y Egresos del Estado Ejercicio Fiscal 2013, el Artículo 59 dice textualmente "Obligaciones de las Entidades Públicas con relación a los fideicomisos constituidos con recursos del Estado. En adición a las obligaciones contenidas en el contrato del fideicomiso, las Entidades de la Administración Central, Descentralizadas y Autónomas, deberán: 1. Hasta su liquidación: c) Requerir al fiduciario y poner a disposición de la Contraloría General de Cuentas...y la Unidad de Auditoría Interna de la Institución que ejerza la representación del Estado como fideicomitente toda la documentación relativa a las operaciones del fideicomiso, cuando dichas instituciones lo consideren necesario".



Las Normas Generales de Control Interno Gubernamental emitidas por la Contraloría General de Cuentas, en el numeral 1.11 indica: "ARCHIVOS: Es responsabilidad de la máxima autoridad de cada entidad pública, emitir, con base en las regulaciones legales respectivas, las políticas administrativas para que en todas las unidades administrativas de la organización, creen y mantengan archivos ordenados en forma lógica, definiendo su contenido, de manera que sea fácil localizar la información. La documentación de respaldo de las operaciones financieras y administrativas que realice la entidad, deberá estar archivada en las unidades establecidas por los órganos rectores, siguiendo un orden lógico, de fácil acceso y consulta, de tal manera que facilite la rendición de cuentas. Para su adecuada conservación deben adoptarse medidas de salvaguarda contra robos, incendios u otros riesgos, manteniéndolos por el tiempo establecido en las leyes específicas; independientemente del medio de información que se trate, es decir, por medios manuales o electrónicos".

#### Causa

No se atendió el requerimiento de información de expedientes de préstamos solicitados al fiduciario.

#### Efecto

Limita la actividad fiscalizadora de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA., dentro de los plazos estipulados en las auditorías.

#### Recomendación

**Recomendación a la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA.**

Que se instruya al fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A., para que se atienda satisfactoriamente los requerimientos que haga la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, a efecto de evitar inconvenientes como el presente, que limitan la acción fiscalizadora respectiva.

#### Comentario de los Responsables

Sin comentarios.

#### Comentario de Auditoría

Se confirma el hallazgo, en vista de que no hubo justificación en la entrega de los



expedientes por parte del fiduciario.

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

### 1. DE LA UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA

Se dio seguimiento a las recomendaciones relacionadas con los hallazgos contenidos en el Informe de Auditoría número UDAI-073-2013 del 27 de noviembre de 2013, estableciéndose el resultado siguiente:

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

#### Detalle:

#### Hallazgo No. 1

"No se realizó auditoría externa a los estados financieros de los ejercicios fiscales 2011 y 2012".

#### Recomendación

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

#### Acciones de la Administración

"Según oficio DCPF-1014-2013, del 11 de noviembre de 2013, la Licenciada Zully Jeannette Amézquita, Directora a.i. de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, indica literalmente lo siguiente:





"...Respecto a las auditorías externas establecidas en la Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para los ejercicios fiscales 2012 y 2013, me permito manifestarle que el Comité Técnico, en la sesión celebrada el 26 de septiembre de 2013, en el punto CUARTO emitió la Resolución número 09-2013, mediante la cual aprobó que el Banco de Desarrollo Rural, S.A., -BANRURAL-, suscriba con la entidad SAY MELGAR & ASOCIADOS, SOCIEDAD CIVIL, el contrato, para la contratación de los servicios de Auditoría externa para practicar auditoría al Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco de los ejercicios fiscales 2011 y 2012 (se adjunta proyecto del acta, la cual todavía está en revisión de los entes participantes en la sesión y sujeta a aprobación en segunda lectura)".

"En sesión celebrada el 26 de septiembre de 2013 la cual consta en el acta 05-2013 el Fideicomitente promovió por Guatecompras el evento para la contratación de la firma de auditoría, adjudicándose a Say Melgar & Asociados, Sociedad Civil. Sin embargo, a la fecha aún no se ha suscrito el contrato respectivo".

En el acta número 1-2014 del 29 de enero de 2014 se resolvió dejar sin efecto la resolución número 08-2013, mediante la cual aprobó que el Banco de Desarrollo Rural, S.A., -BANRURAL-, suscribiera con la entidad SAY MELGAR & ASOCIADOS, SOCIEDAD CIVIL, los servicios de auditoría externa, en vista de que en dictamen conjunto No. 004-2014/Ddf-Aj del 14 de enero de 2014, con visto bueno de Ley, por la Procuraduría General de la Nación, dictaminaron que la contratación de las auditorías externas pueden realizarse como un acto administrativo propio del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, en calidad de fideicomitente.

La Dirección Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, en oficio DCPF del 01 de septiembre de 2014 solicitó al Departamento de Contrataciones y Adquisiciones del MAGA, la contratación de servicios de auditoría externa para el "Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productos del Sector Cafetalero Guatemalteco" para el período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013, según Solicitud de Pedido No. 55399 del 01 de septiembre de 2014.

Situación: en proceso.

## 2. DE LA CONTRALORÍA GENERAL DE CUENTAS

Se dio seguimiento a las recomendaciones relacionadas con los hallazgos contenidos en el informe de auditoría emitido por la Contraloría General de Cuentas en el mes de octubre de 2013, correspondiente al período del 01 de julio de 2011 al 31 de diciembre de 2012, estableciéndose el resultado siguiente:



Situación de las recomendaciones	No.	%
Recomendaciones emitidas	9	
Recomendaciones implementadas	8	89
Recomendaciones en proceso	1	11
Recomendaciones pendientes	-	-
Total		100

**Detalle:****Hallazgos Relacionados con el Control Interno****Hallazgo No. 3****Falta de auditoría externa****Condición**

"Se estableció que no se cumplió con realizar Auditoría Externa a los Estados Financieros del Fideicomiso "Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco", para los años 2011 y 2012".

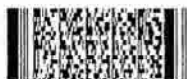
**Recomendación**

"El Fideicomitente debe girar sus instrucciones a donde corresponda, para que se practique auditoría externa para el período 2011 y 2012 y remitir copia del informe respectivo a donde corresponda".

**Acciones de la Administración**

"Sobre la auditoría externa correspondiente al ejercicio fiscal del año 2011, con fecha 24 de enero de 2012, a través del oficio DCPF-082-2012, se trasladó al Jefe del Departamento de Compras y Adquisiciones, la solicitud para que procediera a la publicación en el portal de GUATECOMPRAS, de los términos de referencia para solicitar ofertas electrónicas para la contratación de los servicios de Auditoría Externa; sin embargo, el evento no fue adjudicado, según consta en acta 002-2012 de fecha 20 de abril de 2012. Según consta en oficio FIDE-133-2012 del 6 de junio de 2012, en mayo del mismo años se promovió otro evento para la contratación de los servicios de la auditoría externa del fideicomiso; sin embargo, por el tiempo transcurrido, ya no se concluyó el proceso".

"Durante el presente año, se inició el primer proceso para la contratación de servicios de auditoría externa el 28 de enero del 2013 con la entrega de las



invitaciones a ofertar a 15 empresas auditoras. (Se adjuntan los oficios de invitación firmados por el Sr. Ministro y el oficio DCPF-0086-2013 de fecha 4 de febrero en el que se solicita el nombramiento de las Comisiones Calificadoras) Desde entonces el Ministerio ha promovido 3 eventos para contratar los servicios profesionales de auditoría externa; sin embargo, por diversos motivos los 2 primeros no fueron adjudicados según consta en el acta 018-2013 de fecha 6 de marzo de 2013 y la Resolución número AG-196-2013 de fecha 4 de julio de 2013(copias adjuntas)".

"El tercer evento que fue solicitado el 30 de julio de 2013 a través del oficio DCPF-0654-2013 (adjunto) y fue adjudicado por la Comisión Receptora y Calificadora, Según consta en Acta No. 74-2013 de fecha 9 de agosto de 2013 (copia adjunta), por lo que el expediente se trasladó a la autoridad superior del Ministerio para que apruebe o impruebe lo actuado, por lo que si ya no se presentan mayores inconvenientes se procederá a la contratación de los servicios para que practiquen la auditoría de los años 2011 y 2012. Lo anterior, evidencia que el Ministerio ha hecho la gestión correspondiente para poder contratar los servicios de auditorías; sin embargo, causas ajenas al representante del Fideicomitente han imposibilitado la contratación de los servicios. Se han realizado cinco procesos diferentes de los cuales cuatro han sido fallidos, para lograr finalmente adjudicar estos servicios el 9 de agosto, quedando pendiente únicamente el proceso de contratación".

En el acta número 1-2014 del 29 de enero de 2014 se resolvió dejar sin efecto la resolución número 08-2013, mediante la cual aprobó que el Banco de Desarrollo Rural, S.A., -BANRURAL-, suscribiera con la entidad SAY MELGAR & ASOCIADOS, SOCIEDAD CIVIL, los servicios de auditoría externa, en vista de que en dictamen conjunto No. 004-2014/Ddf-Aj del 14 de enero de 2014, con visto bueno de Ley, por la Procuraduría General de la Nación, dictaminaron que la contratación de las auditorías externas pueden realizarse como un acto administrativo propio del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, en calidad de fideicomitente.

La Dirección Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, en oficio DCPF del 01 de septiembre de 2014 solicitó al Departamento de Contrataciones y Adquisiciones del MAGA, la contratación de servicios de auditoría externa para el "Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productos del Sector Cafetalero Guatemalteco" para el período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013, según Solicitud de Pedido No. 55399 del 01 de septiembre de 2014.

Situación: en proceso.



### 3. De la Auditoría Externa

Durante el desarrollo de la auditoría no se tuvo conocimiento de informes por auditorías realizadas por firmas de auditores o auditores independientes.

### 4. NORMATIVA LEGAL PARA EL CUMPLIMIENTO

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

### 5. PLAZO PARA EL CUMPLIMIENTO DE RECOMENDACIONES

Se fija un plazo de quince (15) días hábiles para que los responsables de la entidad auditada informen a la Unidad de Auditoría Interna -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	02/04/2012	31/12/2013
2	ELMER ALBERTO LOPEZ RODRIGUEZ	MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACION	17/01/2013	31/12/2013

nk  
✓  
hr



*[Handwritten signature]*

COMISION DE AUDITORIA



LUIS FELIPE HERRERA RUANO  
Auditor



MANUEL FRANCISCO TRUJILLO MORALES  
Supervisor



ERICK FRANCISCO CASTILLO CONTRERAS  
Sub Director



MAMERTO CESAR COTTON  
Director

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

