

fueron invertidos en instrumentos financieros en virtud del vencimiento del fideicomiso y los cuales serán trasladados al Fondo Común del Gobierno de la República de Guatemala, al concluir el proceso de extinción y liquidación del fideicomiso.

Las disponibilidades del fideicomiso de segundo grado, -BANRURAL-, se resguardan en la cuenta de depósitos de ahorro No. 4-099-00272-0, a nombre de Pequeño Caficultores, la cual devenga el 1.5% de interés anual, capitalizable mensualmente, saldo que fue cotejado contra el estado de cuenta.

Las disponibilidades del fideicomiso de segundo grado, -EXBANCAFE-, que se resguardan en la cuenta de depósitos de ahorro No. 4-033-16543-6, a nombre de Fideicomiso para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor, la cual devenga el 3.5% de interés anual, capitalizable mensualmente, saldo que fue cotejado contra el estado de cuenta.

5. Inversiones

En uso de lo facultado en la escritura pública número 560 del 5 de noviembre de 1990, y sus modificaciones, en la Cláusula Decima, apartado II. FIDUCIARIO, ii) OBLIGACIONES, inciso e), se facultó al Banco de Guatemala, Fiduciario del Fideicomiso Principal, a constituir fideicomisos en los bancos del sistema y a transferir los fondos iniciales y sucesivos a dichos fideicomisos.

En ese sentido el Banco de Guatemala constituyó fideicomisos de segundo grado en el Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL- y en el Banco del Café, S. A. -BANCAFÉ-, a los cuales según los registros financieros transfirió como patrimonio fideicometido Q.27,900,000.00 y Q.27,899,289.86, respectivamente.

Mediante Escritura Pública número 7, autorizada en esta ciudad, el 19 de febrero de 2007; se sustituyó como fiduciario al Banco del Café, el cual fue sustituido por el Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-.

6. Cartera de Créditos

En virtud de lo establecido en el punto anterior, a través de los fideicomisos de segundo grado, se canalizaron recursos financieros a los pequeños caficultores; con el otorgamiento de créditos.

Los fideicomisos de segundo grado, (BANRURAL Y EXBANCAFE), al 31 de diciembre de 2019, presentan la cartera de créditos en la siguiente condición:

(Cifras Expresadas en Quetzales)

Concepto	Fideicomiso BANRURAL		Fideicomiso EXBANCAFE		Total ambas Carteras	
	No. De Prestamos	Capital	No. De Prestamos	Capital	No. De Prestamos	Capital
Prestamos Vigentes al día	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Prestamos Vigentes en mora	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Prestamos vencidos en cobro administrativo	69	22,988,469.37	110	19,445,332.17	179	42,433,801.54
Prestamos vencidos en cobro judicial	4	52,413.90	0	0.00	4	52,413.90
TOTAL, CARTERA DE CREDITO	73	23,040,883.27	110	19,445,332.17	183	42,486,215.44
(-) estimación por Valuación		0.00		0.00		0
SALDO NETO CARTERA DE CREDITOS		23,040,883.27		19,445,332.17		42,486,215.44

Fuente: Elaboración propia con datos de las carteras crediticias y Estados Financieros proporcionados por el fiduciario.

De la integración anterior se determina que las carteras crediticias de los fideicomisos de segundo grado, se encuentran vencidas y total riesgo de irrecuperabilidad, situaciones que se amplían dentro de los Hallazgos del presente informe.

7. Productos Financieros por Cobrar

Los productos financieros por cobrar, son los intereses pendientes de cobro sobre las carteras crediticias de los fideicomisos de segundo grado, los cuales, al 31 de diciembre de 2019, se integran de la siguiente manera:

(Cifras Expresadas en Quetzales)

No.	Descripción	Intereses	Intereses por Morosidad	saldo al 31/12/2019
1	Fideicomiso segundo grado, BANRURAL	12,055,085.98	5,137,454.78	17,192,540.76
2	Fideicomiso segundo grado, EXBANCAFE	17,462,905.18	12,094,881.00	29,557,786.18
	TOTAL, GENERAL	29,517,991.16	17,232,335.78	46,750,326.94

Fuente: Elaboración propia con datos tomados de las carteras crediticias proporcionadas por el fiduciario.

El total de intereses por cobrar asciende a Q.46,750,326.94, de los cuales Q.17,192,540.76 corresponden al fideicomiso de segundo grado, -BANRURAL-, que equivale al 37% y Q.29,557,786.18 corresponden al fideicomiso de segundo grado, -EXBANCAFE-, que equivale al 63%.

Los productos financieros por cobrar o intereses devengados no percibidos, del lado del pasivo, de acuerdo al estado de las carteras crediticias se sitúan también en alto riesgo de incobrabilidad.

8. Activos Extraordinarios

Los activos extraordinarios corresponden a garantías, sobre préstamos no cancelados por los deudores, al 31 de diciembre de 2019, el fideicomiso de segundo grado EXBANCAFE, presenta un saldo de Q.595,982.90.

9. Otras Cuentas Acreedoras

En esta cuenta de pasivo, se registran los intereses devengados no percibidos y los productos capitalizados por la concesión de préstamos y en deudores, que se regularizan hasta que hayan sido efectivamente percibidos por los fideicomisos de segundo grado. Integrados de la siguiente manera:

(Cifras Expresadas en Quetzales)

No.	Fideicomiso	Intereses Devengados no Percibidos	Productos Capitalizados	Saldo al 31/12/2019
1	Segundo Grado BANRURAL	17,192,540.76	12,290.97	12,204,831.73
2	Segundo Grado EXBANCAFE	29,557,786.18	682,684.66	30,240,470.84

Fuente: Elaboración propia con datos tomados del Balance General Condensado y Diario Mayor General al 31 de diciembre de 2019.

10. Capital Pagado

El capital pagado al 31 de diciembre de 2019, de los fideicomisos de segundo grado se integra de la siguiente manera:

(Cifras Expresadas en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	Fideicomisos de Segundo Grado	
	BANRURAL	EXBANCAFE
APORTES		
Capital Autorizado	27,900,000.00	27,900,000.00
(-) Capital Devuelto al fideicomitente	7,128,988.33	6,065,227.68
(+) Capital reasignado al fideicomiso	7,128,988.33	6,064,517.54
CAPITAL PAGADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	27,900,000.00	27,899,289.86

Fuente: Elaboración propia con datos de tomados del Balance General Condensado al 31 de diciembre de 2019.

11. Productos

El fideicomiso principal Mejoramiento del Pequeño Caficultor, constituido en el Banco de Guatemala, durante el presente ejercicio fiscal no presenta movimientos de ingresos o gastos, según lo manifestado en la Nota No. 7. Resultado del



Ejercicio, de las Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019, emitidas por el Banco de Guatemala.

Los fideicomisos de segundo grado denominados "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor", BANRURAL y EXBANCAFE, al 31 de diciembre de 2019, según los Estados de Resultados Condensados presentados por el fiduciario, los productos obtenidos se integran de la siguiente manera:

(Cifras Expresadas en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	fideicomiso BANRURAL		fideicomiso EXBANCAFE	
	Parcial	Total	Parcial	Total
Total, Intereses		74,191.42		616,216.70
Intereses Devengados en la Cta. De Ahorros	67,592.43		381,449.36	
Intereses Cobrados sobre Cartera	6,599.00		234,767.34	

Fuente: Elaboración propia con datos tomados de los Estados de Resultados Condensados y Diario Mayor General.

12. Gastos

El fideicomiso principal Mejoramiento del Pequeño Caficultor, constituido en el Banco de Guatemala, durante el presente ejercicio fiscal no presenta movimientos de ingresos o gastos, según lo manifestado en la Nota No. 7. Resultado del Ejercicio, de las Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019, emitidas por el Banco de Guatemala.

Los fideicomisos de segundo grado denominados "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor", BANRURAL y EXBANCAFE, al 31 de diciembre de 2019, según los Estados de Resultados Condensados presentados por el fiduciario, los gastos efectuados se integran de la siguiente manera:

(Cifras Expresadas en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	fideicomiso BANRURAL		fideicomiso EXBANCAFE	
	Parcial	Total	Parcial	Total
Total, Gastos		30.00		00.00
Gastos Extraordinarios	30.00		00.00	

Fuente: Elaboración propia con datos tomados de los Estados de Resultados Condensados y Diario Mayor General.

13. Pólizas Contables

Se revisaron las pólizas contables y la documentación de soporte, que sustentan los registros contables efectuados por los fideicomisos de segundo grado, denominados "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor",



BANRURAL Y EXBANCAFE, con el objeto de verificar el cumplimiento de aspectos tales como, razonabilidad de las partidas contables, firmas de los responsables, formalidades legales de la documentación contable, etc. En términos generales los resultados se consideran razonables, excepto por las deficiencias mencionadas en los hallazgos de control interno dentro del presente informe.

RESULTADOS DEL TRABAJO REALIZADO

Como resultado de nuestro trabajo de auditoría, se concluye que los registros y documentos que respaldan los saldos presentados en los Estados Financieros por el ejercicio fiscal 2019, reflejan las operaciones realizadas por los fideicomisos durante ese período, así mismo, se evaluó el control interno y cumplimiento de aspectos legales determinándose que es razonable, excepto por los hallazgos reportados en el presente informe.

Handwritten notes and signatures in blue ink, including a large checkmark and several initials.

HALLAZGOS DE DEFICIENCIAS DE CONTROL INTERNO.

Hallazgo No. 1

DEFICIENCIAS EN LA ADMINISTRACIÓN DEL FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN ÁREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE.

Condición

Como resultado de la revisión efectuada a las operaciones realizadas por el Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje por el ejercicio fiscal 2019, se observaron las siguientes deficiencias:

1. Se determinó en los saldos del balance de cartera crediticia presentados en el Balance General Condensado al 31 de diciembre de 2019, se integran de la siguiente manera:

Cifras Expresadas en Quetzales.

DESCRIPCIÓN	SALDO	PORCENTAJE
Vigentes		
Al día	23,397,512.74	12%
En Mora	89,399,439.59	46%
Vencidos		
En Cobro Administrativo	38,250,494.36	20%
En Cobro Judicial	44,434,517.06	23%
Total, General	195,481,963.75	100%

Fuente: Elaboración propia con datos tomados del Balance General Condensado.

De acuerdo con el cuadro anterior se observó un deterioro de la cartera crediticia del fideicomiso, debido a que el 88% del total de la cartera crediticia del fideicomiso se encuentra clasificado en mora, cobro administrativo y cobro judicial es decir que existe un porcentaje alto en riesgo de irrecuperabilidad.

Así mismo, se realizó la comparación el saldo de la cartera crediticia al 31 de diciembre de 2019, con el saldo presentado al 31 de diciembre de 2018, presentando el siguiente resultado:

Cifras Expresadas en Quetzales.

DESCRIPCIÓN	al 31 de diciembre de 2018	al 31 de diciembre de 2019	Diferencia
	Saldo Capital	Saldo Capital	Saldo Capital
Vigentes al día	31,824,847.27	23,397,512.74	- 8,427,334.53
Vigentes en Mora	77,352,880.24	89,399,439.59	12,046,559.35

DESCRIPCIÓN	al 31 de diciembre de 2018	al 31 de diciembre de 2019	Diferencia
	Saldo Capital	Saldo Capital	Saldo Capital
Vencidos en cobro administrativo	32,448,608.66	38,250,494.36	5,801,885.70
Vencidos en cobro judicial	44,460,225.03	44,434,517.06	- 25,707.97
Saldo Cartera Crediticia	186,086,561.20	195,481,963.75	9,395,402.55

Fuente: Elaboración propia con datos tomados de los Balances Generales Condensados del fideicomiso.

De la integración anterior se observa el deterioro de la cartera durante el año 2019, en relación a los saldos presentados al año 2018, observándose un incremento en los créditos en mora y vencidos en cobro administrativo.

- Se observó que existen deficiencias en los registros contables debido a que al momento de revisar dichos registros de la cuenta contable 801107 "Gastos Específicos" que corresponden al Estado de Resultados, en dicha cuenta se operan los pagos en concepto de honorarios por administración fiduciaria, en cumplimiento de lo establecido en la Cláusula DECIMA literal a) de la escritura pública de constitución del fideicomiso, sin embargo se observó que el pago del mes de septiembre se operó en la cuenta contable 80110301 "Administración Bancaria" por un monto de Q. 221,546.85.
- Se constató en una muestra selectiva de cuatro (4) Convenios Administrativos por financiamiento de Fondos No Reembolsables, los cuales forman parte del Balance General específicamente en la cuenta de Capital, "Capital Devuelto al Fideicomitente", los cuales carecen de documentos de respaldo, siendo estos: **a) Asociación de Desarrollo Comunitario Integral de Guantajau Utzalaj Ajtikonojel**, proyecto "Sistema de Riego Gravedad Aspersión para el Cultivo de Ejote Francés"; **b) Asociación de Desarrollo Empresarial Rural La Estancia -ASODERE-**, Proyecto "Sistema de Riego Gravedad - Aspersión para el Cultivo de Ejote Francés"; **c) Asociación Campesina la Cascada, Concepción Chiquirichapa -ACLACH-**, proyecto "Sistema de Riego gravedad aspersión, para el cultivo de papa"; **d) Consejo Comunitario de Desarrollo de Aldea Santo Domingo Huica, Municipio de La Libertad, Departamento de Huehuetenango**, Proyecto "Sistema de Riego Gravedad Aspersión para el Cultivo de Café".

En ese sentido y tomando en consideración las medidas de prevención derivadas de la pandemia del COVID-19 incluidas en la declaratoria de Estado de Calamidad en el Territorio Nacional según el Decreto Gubernativo 5-2020 de fecha 5 de marzo del 2020 y sus prorrogas, a las cuales este Ministerio ha sido estricto en su cumplimiento, los convenios administrativos de muestra fueron remitidos en formato digital al equipo de auditoría por los responsables del fideicomiso, dicha información fue tomada de base para esta revisión, habiendo determinado en cada expediente que faltan documentos de respaldo, los cuales se presentan en la siguiente tabla de cumplimiento de documentación.



CONFORMACIÓN DE EXPEDIENTES SEGÚN RESOLUCIÓN CA-094-0-2017,
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE BANCO DE DESARROLLO RURAL -
BANRURAL, S.A.- REGLAMENTO DEL FIDEICOMISO "PROGRAMA DE
DESARROLLO INTEGRAL EN ÁREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y
DRENAJE

ITEM	REQUISITOS	ENTIDADES BENEFICIARIAS			
		GUANTAJAU	ASODERE	ACLACH	HUICA
		ADJUNTO (SI) / NO ADJUNTO (NO)	ADJUNTO (SI) / NO ADJUNTO (NO)	ADJUNTO (SI) / NO ADJUNTO (NO)	ADJUNTO (SI) / NO ADJUNTO (NO)
A	Art. 5 Determinación del Financiamiento Reembolsable y Financiamiento no Reembolsable				
1	En el caso de créditos superiores al equivalente en quetzales a cien mil dólares (\$100,000.00) de los Estados Unidos de América cuando el financiamiento sea reembolsable y no reembolsable, deberá contar con la autorización expresa del Fideicomitente a través de <u>un oficio enviado al Banco Fiduciario, para que continúe el trámite, en base al dictamen de la Unidad Ejecutora.</u>	NO	NO	SI	SI
B	El Dictamen que realizara la Unidad Ejecutora está sustentado con los siguientes documentos:	NO	NO	SI	NO
1	Solicitud por parte de los usuarios mediante certificación de acta que en asamblea general solicitan financiamiento reembolsable y no reembolsable para la ejecución del proyecto de riego	SI	NO	SI	NO
2	Dictamen Técnico o Profesional de Formulación, Seguimiento y Evaluación de Proyectos con sede en el departamento del <i>requerimiento por parte del grupo legalmente organizado.</i>	SI	SI	SI	NO
3	Dictamen Profesional de Formulación, Seguimiento y Evaluación de Proyectos con sede en las oficinas de la Dirección de Infraestructura Productiva, con Visto Bueno del	SI	SI	SI	NO

[Handwritten signatures and initials in blue ink]



ITEM	REQUISITOS	ENTIDADES BENEFICIARIAS			
		GUANTAJAU	ASODERE	ACLACH	HUICA
		ADJUNTO (SI) / NO ADJUNTO (NO)	ADJUNTO (SI) / NO ADJUNTO (NO)	ADJUNTO (SI) / NO ADJUNTO (NO)	ADJUNTO (SI) / NO ADJUNTO (NO)
	Jefe del Departamento de Riego.				
C	Art. 8 Requisito que deben presentar los sujetos de Financiamiento. Requisitos para personas jurídicas: Las personas jurídicas que soliciten obtener financiamiento, deberán presentar:				
1	Solicitud de crédito, mediante formulario que le será proporcionado por el Fiduciario;	NO	NO	NO	SI
2	Testimonio, fotocopia legalizada o certificación de la escritura pública de constitución o del acta constitutiva de la persona jurídica;	NO	SI	NO	NO
3	Certificación o fotocopia legalizada de la inscripción de la persona jurídica en el Registro correspondiente;	NO	SI	NO	NO
4	Fotocopia legalizada del nombramiento del representante legal y su inscripción en el Registro correspondiente;	SI	SI	SI	SI
5	Certificación del punto de acta, del órgano superior que autorice la solicitud del financiamiento no reembolsable y la contratación del crédito, pignorar e hipotecar bienes, suscribir contratos con el fiduciario y, en los casos que corresponda prestar fianza ilimitada, solidaria y mancomunada en nombre de los socios hasta la total cancelación de la obligación;	SI	NO	SI	SI
6	Fotocopia del Registro Tributario Unificado (RTU) de la persona jurídica.	NO	SI	NO	NO
7	Fotocopia del Documento Personal de Identificación del Representante Legal.	SI	SI	SI	SI
8	Fotocopia del Registro Tributario Unificado (RTU) del	NO	NO	NO	NO

[Handwritten signatures and initials in blue ink]

ITEM	REQUISITOS	ENTIDADES BENEFICIARIAS			
		GUANTAJAU	ASODERE	ACLACH	HUICA
		ADJUNTO (SI) / NO ADJUNTO (NO)	ADJUNTO (SI) / NO ADJUNTO (NO)	ADJUNTO (SI) / NO ADJUNTO (NO)	ADJUNTO (SI) / NO ADJUNTO (NO)
	Representante Legal.				
9	Estados financieros (Balance General y Estados de Pérdidas y Ganancias, Estado de Flujo en Efectivo) de los últimos dos periodos contables, extendidos por Perito Contador autorizado o Contador Público y Auditor;	NO	NO	NO	SI
12	Avaluó del inmueble practicado por valuador autorizado designado por el Fiduciario, a costa del solicitante.	NO	NO	NO	NO
13	Referencias crediticias y comerciales, previa autorización por escrito de las personas solicitantes del financiamiento.	NO	NO	NO	SI
14	Solicitud de ingreso del expediente por parte del Profesional o Técnico de Formulación, Seguimiento y Evaluación de Proyectos, con el visto bueno del Director de Infraestructura Productiva;	NO	NO	NO	SI
15	Estudio de prefactibilidad y su dictamen respectivo sobre el proyecto de riego a financiarse;	SI	NO	SI	NO
D	RESOLUCION DE APROBACION POR PARTE DEL COMITÉ TECNICO	SI	SI	SI	NO
E	CONVENIO ADMINISTRATIVO	SI	SI	SI	NO
F	ACUERDO MINISTERIAL	SI	SI	SI	NO

Criterio

Acuerdo Gubernativo número 338-2010 Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, Artículo 21. Estructura Interna de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, establece dentro de sus atribuciones: "4. Negociar, supervisar y reorientar los fideicomisos constituidos y por constituirse vinculados a las actividades promovidas por el Ministerio. 6. Recopilar la información sobre la administración financiera de los fideicomisos del Ministerio. 7. Velar por el cumplimiento de las condiciones establecidas para cada fideicomiso y de su normativa respectiva y 10. Establecer un sistema de Gestión, Coordinación, Seguimiento y Evaluación de Fideicomisos

Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large '3' and various initials.

que permitan apoyar los sectores agrícola, pecuario, forestal e hidrobiológico, en el marco de las Políticas Públicas Nacionales, Regionales y Globales. "

Decreto No. 25-2018 del Congreso de la Republica, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Diecinueve, artículo No. 89 Acciones de Regularización de las carteras crediticias en riesgo de irrecuperabilidad, literal C, indica literalmente: "Salvo que el contrato de fideicomiso o la normativa aprobada por el Órgano de decisión definido en el mismo establezcan un procedimiento específico, los fiduciarios quedan facultados para clasificar como irrecuperable los créditos concedidos por el fideicomiso, siempre que se acredite ante la entidad responsable del fideicomiso, mediante dictámenes o certificaciones emitidos por los órganos competentes de la institución fiduciaria, tanto el haber efectuado la correspondiente gestión de cobro sin obtener resultados positivos como la concurrencia de dos o más de las siguientes causas: ...".

Escritura de modificación del fideicomiso, número 108 del 26 de agosto de 2011, cláusula, Undécima, Comité Técnico del Fideicomiso. "Con el propósito de coordinar las actividades del Fideicomiso, se deberá integrar un Comité Técnico conformado por un representante de: a) Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación; b) Director de la Unidad Ejecutora del "Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje"; y, c) Banco Fiduciario. Los integrantes del Comité Técnico tendrán cada uno un suplente que será designado por la autoridad a la que representan, el que actuará únicamente en caso de ausencia del titular. El Director de la Unidad Ejecutora del Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje' designará un secretario quien participará en las sesiones con voz pero sin voto. Las funciones y atribuciones del Comité Técnico se establecerán en el Reglamento respectivo".

Reglamento del Fideicomiso "Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje" aprobado a través de la Resolución CA-094-0-2017, Consejo de Administración de Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, -BANRURAL-, el cual se establece el artículo cinco (5) Determinación del Financiamientos Reembolsable y del Financiamiento No Reembolsable. "El ejecutor Técnico es el encargado de conformar, analizar el expediente y se considera que el expediente de mérito cumple con los requisitos necesarios para ser financiado, lo someterá a revisión y análisis, (...)" Así mismo el artículo ocho (8) los Requisitos que deben presentar los sujetos de financiamientos tanto de personas individuales o requisitos para las personas jurídicas, para obtener financiamiento.

Normas Generales de Control Interno Gubernamental, emitidas por la Contraloría General de Cuentas, numeral 2.2 Organización de las Entidades. En el párrafo de **Supervisión** literalmente establece "Se establecerán los distintos niveles de supervisión, como una herramienta gerencial para el seguimiento y control de las operaciones, que permitan identificar riesgos y tomar decisiones para administrarlos y aumentar la eficiencia y calidad de los procesos".



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

Causa

Falta de acciones eficientes por parte de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, el Viceministerio de Desarrollo Económico Rural y el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, enfocadas a la implantación de acciones eficientes y eficaces para aumentar la recuperación de la cartera crediticia y Falta de supervisión para la conformación de expedientes de solicitud de financiamiento.

Efecto

La falta de seguimiento, supervisión y gestión de las operaciones del fideicomiso ocasiona que las operaciones financieras y administrativas presente las deficiencias descritas en la condición del presente hallazgo y que el mismo ponga en riesgo el patrimonio fideicometido para no ser recuperado.

Recomendación

Para el Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

Para que gire sus instrucciones por escrito a la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA y al Viceministerio de Desarrollo Económico Rural, -VIDER- como máxima autoridad de la Unidad Ejecutora del Fideicomiso, para que conjuntamente realicen e implementen las acciones que correspondan ante el fiduciario Banco de Desarrollo Rural Sociedad Anónima, -BANRURAL-, a efecto realice las acciones y gestiones que correspondan para que las recuperaciones de cartera se incrementen y se dé seguimiento constante y oportuno a efecto de no permitir que la cartera se deteriore año con año.

Así mismo que la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA y al Viceministerio de Desarrollo Económico Rural, -VIDER-, realice las acciones pertinentes para tener certeza suficiente que los expedientes físicos de convenios administrativos y sus documentos de soporte cumplan con todas las acciones legales y técnicas requeridas en la Resolución CA-094-0-2017, Consejo de Administración de Banco de Desarrollo Rural,

Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large '3' and several circular stamps.



Sociedad Anónima, -BANRURAL-. Reglamento del Fideicomiso "Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje", y demás normativa legal que apliquen a estos convenios administrativos.

Comentario de los responsables

La Dirección Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, a través del Oficio No. DCPF-F-867-2020/gc, de fecha, 21 de agosto de 2020, traslada los comentarios y los documentos probatorios del presente hallazgo "En cumplimiento al artículo 21 del Acuerdo Gubernativo 338-2010, el cual hace referencia a las atribuciones establecidas para esta Dirección, se solicitó al fiduciario a través de oficio DCPF-F-820-2020/gc de fecha 17 de agosto de 2020, se solicitó al fiduciario respuesta y atención a los puntos: 1. informe de las Acciones de cobro y recuperabilidad de capital efectuados en el ejercicio fiscal 2019; 2. Acciones referentes a atender la observación referida por la UDAI, para que no se repita dicha inconsistencia detectada y sean rectificadas las operaciones efectuadas durante el mes de septiembre de 2019 en el pago de honorarios por administración fiduciaria, esto con base a lo establecido en la cláusula sexta, numeral romano II, Numeral 2), literal d) del Contrato Constitutivo del Fideicomiso, Escritura No. 165, del 05-05-1999 y sus modificaciones.

Numeral 3: de acuerdo a los documentos faltantes referidos por UDAI de los Convenios Administrativos por financiamiento de Fondos No Reembolsables con las asociaciones, se solicita trasladar los documentos necesarios para los respectivos desembolsos. En este punto, es necesario tomar en cuenta que para la administración del Fideicomiso, existen actividades y acciones de responsabilidad de la Unidad Ejecutora, siendo esta la Dirección de Infraestructura Productiva, ente ejecutor encargado de analizar y conformar los expedientes para aprobación de desembolsos, por lo que se solicita considerar lo referido en la Resolución CA-094-0-2017 del Consejo de Administración del Banco de Desarrollo Rural, S.A. BANRURAL, Reglamento del Fideicomiso PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE".

A través del oficio DF-0921-2020, de fecha 20 de agosto de 2020, el Banco de Desarrollo Rural, S.A. traslado los comentarios y documentos probatorios del presente hallazgo, en el cual manifiestan lo siguiente: Respecto a los índices de morosidad de la cartera crediticia del fideicomiso se informa que el fiduciario a realizado las gestiones de cobros pertinentes de acuerdo las distintas instancias para las cuales está facultado, Así mismo con respecto al registro contable de los Gastos Específicos, por Honorarios por Administración fiduciaria se adjunta fotocopia del oficio DC-018-2020, en el cual se informa que se esta revisando dichas operaciones para los ajustes pertinentes y con respecto a la falta de documentos en los expedientes de los proyectos con fondos no reembolsables de los convenios administrativos, la respuesta deberá ser solicitada al fideicomitente.

Handwritten notes and signatures in blue ink on the right margin, including a large '3' and several illegible signatures.

Comentario de la Auditoría

Se confirma el hallazgo en virtud que los comentarios y documentos adjuntos por parte de los responsables no presentan la evidencia suficiente para desvanecer las deficiencias mencionadas en la condición del hallazgo, sin embargo, por las gestiones realizadas la recomendación se considera en proceso de implementación hasta que se traslade a la Unidad de Auditoría Interna los documentos que evidencien que la recomendación fue implementada.

Hallazgo No. 2

DEFICIENCIAS EN LA ADMINISTRACIÓN DEL FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO

Condición

Como resultado de la revisión efectuada a las operaciones realizadas por el Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco por el ejercicio fiscal 2019, se observaron las siguientes deficiencias:

1. Se efectuó revisión a una muestra determinada de pólizas contables relacionadas a la cuenta de Disponibilidades, Depósitos de Ahorro, del fideicomiso, considerando las que representan mayor valor, constatándose que en su mayoría carecen de documentos de soporte y en algunos casos donde se adjuntan documentos de soporte los mismos carecen de las firmas de elaboración y autorización, de acuerdo con el siguiente cuadro:

PERÍODO	FECHA	PÓLIZA	OBSERVACIONES
ENERO	24/01/2020	1	El crédito No. 7033276634 fue cancelado 24/01/2019 del cual el recibo de pago no cuenta con firmas de autorización. Así mismo el 24/01/2019, se otorgó el préstamo No. 7445286726 por valor de \$.354, 627.36 (Q.2, 740,436.12) del cual se realizó 100% del desembolso de la cuenta de ahorro. En ambos créditos no se adjunta documento de soporte que respalde la cancelación y la renovación de éstos.
	28/01/2020	3	1. Del crédito No. 7445093014 en el balance de cartera 2019, se le otorgó una ampliación a dicho préstamo de \$.75, 000.00, sin embargo, no se adjunta documentación de respaldo sobre la ampliación y el desembolso. 2. Del crédito No. 7445286950 por valor de Q.2, 054,004.38, no se adjunta documentación.



PERÍODO	FECHA	PÓLIZA	OBSERVACIONES
FEBRERO	07/02/2019	1	1. Del crédito No. 7813017103 en el 2019 se amplió a \$140,282.00, otorgándole \$.89, 000.00 más (Q.690, 072.18), dicha cantidad fue desembolsada en su totalidad, sin embargo, a dicha póliza únicamente se adjunta la orden de desembolso emitida por el banco, la misma no cuenta con firmas de autorización, así mismo no se adjunta documentación que soporte la ampliación y desembolso de dicho crédito. 2. Del crédito No. 7445287761, únicamente se adjunta la orden de desembolso, la cual no cuenta con las respectivas firmas.
	13/02/2019	3	Del crédito No. 7445288233, por valor de \$.350, 000.00 (Q.2, 709,948.50) únicamente se adjunta la orden de desembolso, la cual no cuenta con las respectivas firmas.
MARZO	06/03/2019	4	Según balance de cartera fue otorgado el crédito No. 7445289246 por valor de \$.290, 801.35, sin embargo, según póliza se realizó el desembolso de \$.240, 000.00 (Q.1, 847,856.00), del cual no se adjunta documentación de respaldo del desembolso y el motivo por el cual únicamente se desembolsó dicha cantidad.
	18/03/2019	2	No se adjunta documentación de respaldo del desembolso por Q.3,076,616.00 (\$.400,000.00) correspondiente al crédito No. 7445289856
ABRIL	12/04/2019	1	De los desembolsos correspondientes a los créditos Nos. 7179138538 y 7445290944, únicamente se adjunta la orden, la misma no cuenta con las respectivas firmas de autorización.
	15/04/2019	1	De los desembolsos correspondientes a los créditos Nos. 7445291008 y 7445290980, únicamente se adjunta la orden, la misma no cuenta con las respectivas firmas de autorización.
MAYO	02/05/2019	1	Del desembolso correspondiente al crédito No.7445291416 únicamente se adjunta la orden, la misma no cuenta con las respectivas firmas de autorización.
	31/05/2019	4	1. De los desembolsos correspondientes a los créditos Nos. 7330088044 y 7445292671, únicamente se adjunta la orden, la misma no cuenta con las respectivas firmas de autorización. 2. El crédito No. 7330088044 fue otorgado por \$.7, 792.21, sin embargo, según registro únicamente se desembolsó el 50% equivalente a \$.3,896.21 (Q.30,089.26), no se adjunta documentos de respaldo que justifiquen

[Handwritten signatures and initials in blue ink]



PERÍODO	FECHA	PÓLIZA	OBSERVACIONES
			el motivo por el cual únicamente se desembolsó el 50%.
JUNIO	14/06/2019	1	1. Los desembolsos correspondientes a los créditos Nos. 7445293189, 7445293157 y 7445293139 únicamente se adjunta órdenes de desembolso los cuales no cuentan con las respectivas firmas de autorización. 2. Se realizó la cancelación del crédito No. 7849006081 por valor de \$.29,803.19 (Q.229, 324.22) de dicha operación únicamente se adjunta recibo de pago, el cual no cuenta con las respectivas firmas de autorización.
	28/06/2019	2	1. Al verificar el balance de cartera de créditos, se observó que el crédito No. 7445293193 fue otorgado por \$.15, 000.00, sin embargo, el desembolso fue de \$.9,000.00 (Q.69, 374.07), no se adjunta documentación de respaldo que justifique el desembolso del 60% del total del crédito, y solo se adjunta la orden de desembolso sin firmas de autorización. 2. Se realizó el desembolso correspondiente al crédito No. 7445293208 por valor de \$.15, 000.00 (Q.4, 141,875.94) del cual únicamente se adjunta orden sin firmas de autorización.
JULIO	25/07/2019	1	Del crédito No. 7445293941 por valor de Q.935, 885.92, únicamente se adjunta orden de desembolso al cual no cuenta con firmas de autorización.
	29/07/2019	3	1. El préstamo No. 7753047324 fue otorgado por \$.7, 792.21, sin embargo, únicamente se realizó un desembolso por \$.4, 411.86, no se adjunta documentación de respaldo que indique bajo que términos solo se realizó el desembolso por dicha cantidad. 2. de los desembolsos correspondientes a los créditos Nos. 7753047324 y 7445294041 únicamente se adjunta orden de desembolso la cual no cuenta con las respectivas firmas de autorización.
AGOSTO	12/08/2019	2	Del crédito No. 7070119893, únicamente se adjunta orden de desembolso sin respectivas firmas de autorización.
	28/08/2019	3	Del crédito No. 7445294798, únicamente se adjunta orden de desembolso sin respectivas firmas de autorización.
SEPTIEMBRE	10/09/2019	1	Del crédito No. 7445295343 por valor de Q.608, 177.38 no se adjunta documento de soporte que respalde dicho desembolso.
	12/09/2019	1	1. Se observó un debito de la cuenta de ahorro por Q.1, 023,737.28. Al realizar la suma de los

Handwritten notes and signatures in blue ink, including a large '3' and several illegible signatures.

PERÍODO	FECHA	PÓLIZA	OBSERVACIONES
			desembolsos realizados Q.991, 185.29 más la comisión Q.12, 556.41 da un total de Q.1, 003,741.70, existiendo una diferencia de Q.19, 995.58, la cual no se encuentra debidamente justificada. 2. No se adjunta a la póliza documento de respaldo del desembolso de los créditos otorgados: No. 7330088044 por valor de \$.7, 792.21 (Q.60, 069.67) y del crédito No. 7445295408 por valor de \$.124, 680.08 (Q.961, 151.26). 3. Del crédito No. 7330088044 se realizó desembolso por Q.30, 034.03 equivalente al 50% del crédito otorgado, no se adjunta documentos de respaldo que validen el motivo por el cual se desembolsó únicamente el 50%.
OCTUBRE	18/10/2019	4	A la póliza no se adjunta documento de respaldo del desembolso del crédito otorgado No.7445295999 por valor de \$.350,000.00 (Q.2,719,759.00)
	30/10/2019	4	1) Los desembolsos correspondientes a los créditos: No.7445157365 por valor de \$.8, 387.66 (Q.64, 756.59) y No. 7445295953 por valor de \$.100, 000.00 (Q.772, 046.00), no se adjunta documento de respaldo de dichos desembolsos. 2) al verificar el balance de cartera se constató que el crédito No. 7445157365 se le concedió un aumento de \$.8, 387.66 (Q.64, 756.59) ya que el monto otorgado originalmente ascendía a \$.25, 641 y según balance de cartera al 2019 contiene un valor de \$.34, 028.66, sin embargo, no se adjunta documentos que justifiquen dicho aumento.
NOVIEMBRE	20/11/2019	1	1) De la cancelación de los créditos No.7675003280 y No. 7445130354 únicamente se adjunta el recibo de pago no consigna las firmas 2) Delos créditos otorgados Nos. 7004311337, 7445297341 y 7445297355 no se adjunta documentación de respaldo.
	27/11/2019	4	Se otorgó el crédito No. 7445296287 por un valor de \$.600, 000.00, según registro en póliza se realizó el registro de desembolso de \$.350, 000.00 (Q.2, 695,598.50), no se adjunta documento que respalde dicho desembolso y el motivo por el cual solo se desembolsó dicha cantidad.
	04/12/2019	1	No se adjunta documento de respaldo del desembolso del crédito otorgado No. 7445295971 por \$.455,000.00 (Q.3,497,726.05)

[Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large '3' and various initials like 'J', 'M', 'A']

PERÍODO	FECHA	PÓLIZA	OBSERVACIONES
DICIEMBRE	13/12/2019	1	1) No se adjunta documento de respaldo del desembolso de los créditos No. 7445295985 por valor de \$.390,000.00 (Q.2,995,118.10) y del crédito No. 7465037220 por valor de \$.12,000.00 (Q.92,157.48) 2) Del crédito No. 7445295985 fue otorgado por \$.395,000.00, sin embargo, se realizó el desembolso de \$.390,000.00 (Q.2,995,118.10) de los cuales no se adjunta documentación que respalde el motivo por el que se desembolsó dicho monto.

Fuente: Elaboración propia, con datos de las pólizas contables proporcionadas por el Fiduciario (BANRURAL, S.A.)

2. De la evaluación realizada a la cuenta del Impuesto Sobre la Renta del Estado de Resultados, se determinó que el monto pagado durante el ejercicio fiscal 2019 es de ochocientos ochenta y cuatro mil setecientos veintitrés quetzales con cuarenta y cuatro centavos (Q. 884,723.44), el cual está integrado de la forma siguiente:

PAGO DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA 2019		
Retención 10% por Capitalización de Intereses Mensuales de la Cuenta de Ahorro	Generado por giro del Fideicomiso y el diferencial cambiario por el manejo de los fondos en moneda extranjera	TOTAL
Q.27,960.42	Q.856,763.02	Q.884,723.44

Fuente: Elaboración propia con datos de los Estados Financieros proporcionados por BANRURAL.

El pago total del impuesto pagado durante el ejercicio fiscal 2019, representa un gasto financiero para el Fideicomiso que causa impacto en patrimonio del mismo y en vista de que la naturaleza de creación y operación de dicho Fideicomiso no es generar créditos lucrativos.

Criterio

Acuerdo Gubernativo número 338-2010 Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, Artículo 21. Estructura Interna de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, establece dentro de sus atribuciones: "4. Negociar, supervisar y reorientar los fideicomisos constituidos y por constituirse vinculados a las actividades promovidas por el Ministerio. 6. Recopilar la información sobre la administración financiera de los fideicomisos del Ministerio. 7. Velar por el cumplimiento de las condiciones establecidas para cada fideicomiso y de su normativa respectiva y 10. Establecer un sistema de Gestión, Coordinación, Seguimiento y Evaluación de Fideicomisos

que permitan apoyar los sectores agrícola, pecuario, forestal e hidrobiológico, en el marco de las Políticas Públicas Nacionales, Regionales y Globales. "

Normas Generales de Control Interno Gubernamental, emitidas por la Contraloría General de Cuentas, numeral 2.6 Documentos de Respaldo.

Indica literalmente “Toda operación que realicen las entidades públicas, cualquiera sea su naturaleza, debe contar con la documentación necesaria y suficiente que la respalde. La documentación de respaldo promueve la transparencia y debe demostrar que se ha cumplido con los requisitos legales, administrativos, de registro y control de la entidad; por tanto, contendrá la información adecuada, por cualquier medio que se produzca, para identificar la naturaleza, finalidad y resultados de cada operación para facilitar su análisis”.

Artículo 10. Decreto 10-2012 Ley de Actualización Tributaria del Congreso de la República de Guatemala que literalmente establece: **"Hecho generador.** Constituye hecho generador del Impuesto Sobre la Renta regulado en el presente título, la obtención de rentas provenientes de actividades lucrativas realizadas con carácter habitual u ocasional por personas individuales, jurídicas, entes o patrimonios que se especifican en este libro, residentes en Guatemala".

Artículo 11 Decreto 10-2012 Ley de Actualización Tributaria del Congreso de la República de Guatemala que literalmente establece “Las rentas que obtengan los entes que destinen exclusivamente a los fines no lucrativos de su creación y en ningún caso distribuyan, directa o indirectamente, utilidades o bienes entre sus integrantes (...)”.

Causa

Falta de control y revisión por parte de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos en los documentos que conforman los expedientes de las pólizas de los Fideicomisos a verificar, no efectúan el seguimiento, supervisión y gestión de las operaciones del fideicomiso.

Efecto

La falta de control, seguimiento, supervisión y gestión de las operaciones del fideicomiso ocasiona que las operaciones financieras y administrativas, no cuenta con documentos que respalden los movimientos en las pólizas por lo cual se presentan las deficiencias descritas en la condición del presente hallazgo.

Recomendación

Para el Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

Para que gire sus instrucciones por escrito a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, para que realice las gestiones pertinentes y necesarias que correspondan ante el fiduciario Banco de Desarrollo Rural,

Sociedad Anónima, -BANRURAL- a efecto de que se realicen las correcciones y se adjunte la documentación que ameriten las operaciones mencionadas, en cumplimiento a lo establecido en el Acuerdo Gubernativo No. 338-2010, Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, artículo No. 21, Estructura interna de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA. Así mismo que la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, elaboré conjuntamente con el fiduciario los dictámenes que correspondan a efecto de determinar la viabilidad de tramitar la exención del fideicomiso del pago del Impuesto Sobre la Renta ante la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT- aduciendo que la naturaleza del Fideicomiso no es lucrativa.

Comentario de los responsables

La Dirección Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, a través del Oficio No. DCPF-F-867-2020/gc, de fecha, 21 de agosto de 2020, traslada los comentarios y los documentos probatorios del presente hallazgo "En cumplimiento al artículo 21 del Acuerdo Gubernativo 338-2010, el cual hace referencia a las atribuciones establecidas para esta Dirección, a través de oficio DCPF-F-820-2020/gc de fecha 17 de agosto de 2020 se solicitó al Banco de Desarrollo Rural, en su calidad de fiduciario dar respuesta a los numerales referidos en el hallazgo, siendo estos: 1. trasladar los documentos de soporte, documentos con firma de aprobación y autorización de las pólizas contables referidas por UDAI; 2. Solventar y presentar documentación de las inconsistencias, información y criterio aplicado, firmas y sellos de elaboración y autorización de las pólizas número dos (2) y uno (1) de fecha 2 de enero de 2019 y 2 de enero de 2020, respectivamente; y, 3. Presentar documentos de respaldo y pruebas de descargo de lo referido por UDAI por el pago de Impuesto Sobre la Renta. Esto con base a lo establecido en cláusula séptima, numeral romano II), Literal B), literales d), f) y g) del Contrato Constitutivo del Fideicomiso, Escritura No. 802, del 24-10-2001 y sus modificaciones.

A través del oficio DF-0921-2020, de fecha 20 de agosto de 2020, el Banco de Desarrollo Rural, S.A. traslado los comentarios y documentos probatorios del presente hallazgo, en el cual manifiestan lo siguiente: Respecto a las pólizas contables con documentos sin firma de elaboración y autorización, se informa que ya se gestionó para que las mismas sean revisadas y completadas en las que correspondan.

Comentario de la Auditoría

Se confirma el hallazgo, en virtud que los comentarios y documentos adjuntos por parte de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos y el Banco de Desarrollo Rural S. A. -BANRURAL- no presentan la evidencia suficiente para desvanecer las deficiencias mencionadas en la condición del hallazgo, sin embargo, por las gestiones realizadas la recomendación se considera en proceso



de implementación hasta que se traslade a la Unidad de Auditoría Interna los documentos que evidencien que la recomendación fue implementada.

Hallazgo No. 3

DEFICIENCIAS EN LA ADMINISTRACIÓN DEL FIDEICOMISO CREDITO RURAL.

Condición

Se realizó análisis y evaluación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2019 del **FIDEICOMISO CRÉDITO RURAL**, así también se evaluó las integraciones contables y su documentación de soporte, determinando deficiencias las cuales se presentan a continuación:

1. Al 31 de diciembre de 2019, se pudo observar que no se realizó un adecuado seguimiento en la recuperación de cartera crediticia por parte del fiduciario, tal como se muestra en el siguiente cuadro comparativo:

Cartera	Capital no recuperado en Q.	%	No. De créditos	Saldo de intereses en Q.	Saldo de interese en mora en Q.
Vigente al día	742,501.61	4	6	22,931.06	0.60
Vigente en mora	1,776,151.69	9	5	160,697.85	24,837.52
Vencida	17,337,073.19	87	1129	41,961,588.97	60,606,430.91
Total	19,855,726.49	100	1140	42,145,217.88	60,631,269.03

Fuente: Elaboración propia, con base a las integraciones e información contable proporcionadas por el Fiduciario.

Las pocas gestiones de recuperación de cartera se pueden evidenciar tomado como base que, del total de 1,140 créditos otorgados, 1,129 se encuentran vencidos (cobro administrativo y judicial), los cuales equivalen a un monto de Q.17,337,073.19 de capital no recuperado y representan saldos de intereses no recuperados por Q.41,961,588.97, e intereses en mora Q.60,606,430.91. Así mismo, no se obtuvo evidencia de la valuación a la cartera anual, que permita identificar cuáles son los créditos más vulnerables a efecto de implementar estrategias a efecto de sanear dicha cartera, con lo que se estaría protegiendo el patrimonio del fideicomiso.

2. Se identificaron tres (3) activos extraordinarios adjudicados al fideicomiso como garantías por incumplimiento de préstamos, dos (2) activos según fincas 2965, folio 369, libro 77 y finca 20306, libro 222 y folio 128 que corresponden al préstamo No 7033913986 ubicados en el Departamento de Chimaltenango, cuyos dominios fueron trasladados al fideicomiso el 12/12/1992 con valor de Q.415,898.24; y un (1) activo según finca 9431, folio 176, libro 16 ubicado en el Departamento de Peten y que corresponde al préstamo 7445156843 adjudicado

el 28/09/2016 con valor de Q.4,742,462.34, estos bienes tomando en consideración la fecha de adjudicación al fideicomiso actualmente no han sido negociados.

Criterio

Decreto No. 25-2018 del Congreso de la Republica, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Diecinueve, artículo No. 89 Acciones de Regularización de las carteras crediticias en riesgo de irrecuperabilidad, literal C, indica literalmente: "Salvo que el contrato de fideicomiso o la normativa aprobada por el Órgano de decisión definido en el mismo establezcan un procedimiento específico, los fiduciarios quedan facultados para clasificar como irrecuperable los créditos concedidos por el fideicomiso, siempre que se acredite ante la entidad responsable del fideicomiso, mediante dictámenes o certificaciones emitidos por los órganos competentes de la institución fiduciaria, tanto el haber efectuado la correspondiente gestión de cobro sin obtener resultados positivos como la concurrencia de dos o más de las siguientes causas:..."

Acuerdo Gubernativo número 338-2010 Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, Artículo 21. Estructura Interna de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, establece dentro de sus atribuciones: "4. Negociar, supervisar y reorientar los fideicomisos constituidos y por constituirse vinculados a las actividades promovidas por el Ministerio. 6. Recopilar la información sobre la administración financiera de los fideicomisos del Ministerio. 7. Velar por el cumplimiento de las condiciones establecidas para cada fideicomiso y de su normativa respectiva y 10. Establecer un sistema de Gestión, Coordinación, Seguimiento y Evaluación de Fideicomisos que permitan apoyar los sectores agrícola, pecuario, forestal e hidrobiológico, en el marco de las Políticas Públicas Nacionales, Regionales y Globales."

Escritura pública de constitución del Fideicomiso, número 475 de fecha 4 septiembre de 1996, Clausula sexta, DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LAS PARTES B) DEL FIDUCIARIO; 2) Obligaciones: a) Ejecutar todas las acciones que sean necesarias para la eficaz administración y conservación del patrimonio fideicometido; f) ejercer control y supervisión, sobre el uso y manejo de los fondos entregados a los Intermediarios Financieros y a los pequeños y medianos productores rurales en forma individual y, g) valorar anualmente la cartera crediticia del Fideicomiso, mediante la contratación de servicios especializados, de común acuerdo con el Fideicomitente, con cargo a los productos del Fideicomiso. **Decima. PLAZO,** el plazo del Fideicomiso será de veinticinco (25) años, contados a partir de la fecha del presente instrumento, prorrogable de común acuerdo entre las partes. **Décimo quinta, DISPONIBILIDAD DE ACTIVOS.** El Fiduciario queda facultado para vender o enajenar los bienes, ya sean estos muebles o inmuebles, que adquiera como resultado de las operaciones normales de este Fideicomiso y en la forma que mejor convenga a los intereses del mismo.

Resolución GG 024-0-2009, Gerente General del Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANRURAL-. Reglamento para la Concesión de Préstamos con Recursos del Fideicomisos "Crédito Rural". Artículo 18. RECUPERACION DE CAPITAL E INTERESES. Las gestiones de las recuperaciones de los préstamos de los usuarios directos del Fiduciario y de las IISe's por la vía administrativa y que se realice el cobro judicial, en los casos que proceda, será responsabilidad del Fiduciario.

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

Resolución No. GG -025-0-2009, Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANRURAL-. Reglamento para la Administración y Venta de Activos Extraordinarios del Fideicomiso Crédito Rural. Artículo 6. FUNCIONES: El Fiduciario por medio del área responsable de activos extraordinarios tendrá, entre otras, las funciones siguientes: d) agilizar la venta de activos extraordinarios, así como sus productos; disposición última bajo la inspección y responsabilidad de la persona que se nombre para el efecto; e) publicar por lo menos dos veces al año, en un diario de amplia circulación y en el Diario de Centro América los activos extraordinarios que tenga para la venta el fideicomiso durante los años de venta directa. Para el caso de ofrecerlos en Pública Subasta Notarial, cuando proceda.

Causa

Los responsables de la administración de las operaciones del fideicomiso no han efectuado el seguimiento, supervisión y gestión de las operaciones del fideicomiso.

Efecto

La falta de seguimiento, supervisión y gestión de las operaciones del fideicomiso ocasiona que las operaciones financieras y administrativas presenten las deficiencias descritas en la condición del presente hallazgo.



Recomendación

Para el Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

Para que gire sus instrucciones por escrito al Viceministerio de Desarrollo Económico Rural, -VIDER- como máxima autoridad de la Unidad Ejecutora del Fideicomiso, a la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA y al fiduciario Banco de Desarrollo Rural Sociedad Anónima, -BANRURAL-, a efecto de que conjuntamente implementen acciones y gestiones concretas para una eficiente recuperación de la cartera crediticia y la oportuna valuación de la cartera de crédito. Así también, realizar acciones para la recuperación del patrimonio fideicometido que están representados en los Activos Extraordinarios.

Comentario de los responsables

La Dirección Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, a través del Oficio No. DCPF-F-867-2020/gc, de fecha, 21 de agosto de 2020, para el desvanecimiento del presente hallazgo, se refiere lo siguiente: "En cumplimiento al artículo 21 del Acuerdo Gubernativo 338-2010, el cual hace referencia a las atribuciones establecidas para esta Dirección, a través de oficio DCPF-F-820-2020/gc de fecha 17 de agosto de 2020 se solicitó al Banco de Desarrollo Rural, en su calidad de fiduciario dar respuesta a los numerales referidos en el hallazgo, siendo estos: 1. Acciones de cobro y recuperabilidad de capital y cobro de intereses efectuados en el ejercicio fiscal 2019; 2. Solventar y presentar documentos de soporte que evidencie los criterios para realizar el incremento en Cuenta Estimación por Evaluación a través de Póliza número ocho (08) de fecha 31 de diciembre de 2019; 3. Solventar y presentar documentos de soporte que evidencie el criterio técnico contable y legal de autorización del traslado a cuenta de orden de la cuenta Productos Financieros por Cobrar según Póliza número uno (01) de fecha 27 de mayo de 2019; 4. Informe de la falta de negociación de los activos extraordinarios adjudicados al fideicomiso como garantías aplicadas según descripción de UDAI. En relación al numeral 5, se hace referencia a formular un plan estratégico para el proceso de extinción y liquidación por vencimiento del presente fideicomiso, la cual se considerará. Sin embargo, es oportuno hacer constar que debido a que es una sugerencia la que se está planteando, esta no debería ser incluida dentro del informe como un posible hallazgo para el período 2019".

A través del oficio DF-0921-2020, de fecha 20 de agosto de 2020, el Banco de Desarrollo Rural, S.A. traslado los comentarios y documentos probatorios del presente hallazgo, en el cual manifiestan lo siguiente: "El fiduciario siempre ha cumplido con realizar las respectivas gestiones de cobro a cada uno de los usuarios de crédito, habiendo emitido un promedio de 2026 notas enviadas esto entre los meses de febrero y agosto 2019, esto con el fin de requerir el pago de los créditos, presentando los beneficios que se tiene al momento de negociar sus deudas, esto en cumplimiento de lo establecido en acuerdo ministerial 281-2017 de fecha 10 de octubre de 2017, por medio del cual se aprueba la política de recuperaciones de la cartera crediticia del fideicomiso citado".

[Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large 'D' at the top and various initials below.]

Referente a la evaluación de la cartera, esta se vio interrumpida como consecuencia que el Ministerio de Agricultura Ganadería y Alimentación en su calidad de Fideicomitente, no siguió delegando personal para que dicha valuación se realizara de manera conjunta, habiéndose emitido un ultimo informe en agosto del año 2014, mismo que fue remitido en su momento al Director de Reconversión Productiva y Secretario Adjunto del Comité Técnico del Fideicomiso "Crédito Rural", según oficio CF-350-2014, del cual se adjunta copia.

El banco en su calidad de Fiduciario del Fideicomiso Crédito Rural, ha realizado las gestiones que se han considerado pertinentes para la venta de los activos extraordinarios, esto en cumplimiento de la Resolución GG-025-0-2009 de fecha 22 de julio de 2009, en donde la gerencia General de Banrural aprobó, el Reglamento para la Administración y Venta de Activos Extraordinario del fideicomiso citado, habiendo agotado según reglamento, el máximo de subastas públicas que se permite realizar. Por lo cual fue notificado el fideicomitente sobre dicha situación y este en respuesta, solicita de nuevo al fiduciario realizarlas gestiones que se consideren pertinentes para nuevamente sacar a subasta los citados inmuebles para su venta. Derivado de esta instrucción, de acuerdo al nuevo proceso, la primera subasta se realizó en fecha 6 de septiembre de 2019, la cual el día de la subasta no se presentó postor alguno y se declaró desierta. La segunda subasta se programó para el día 13 de abril de 2020, sin embargo, por las restricciones existentes a causa del estado de calamidad del Covid-19, será necesario reprogramarla. Se adjuntan fotocopias de las publicaciones de las subastas indicadas.

Comentario de la Auditoría

Se confirma el hallazgo en virtud que los comentarios y documentos adjuntos por parte de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos y el Banco de Desarrollo Rural S.A. -BANRURAL- no son suficientes para desvanecer las deficiencias detectadas, en virtud que las gestiones para recuperar la cartera no han sido efectivas, de igual manera para la negociación de los activos extraordinarios.

Es importante hacer mención que, según escritura pública de constitución del Fideicomiso número 475 de fecha 4 septiembre de 1996, este fideicomiso vence en el año 2021, por lo que se sugiere que la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, inicie con la elaboración de un plan estratégico de gestiones a efectos para liquidar y extinguir el fideicomiso o la prórroga del mismo de forma oportuna.

Handwritten notes and signatures in blue ink on the right margin, including a large circular stamp and several illegible signatures.

Hallazgo No. 4

DEFICIENCIAS EN LA ADMINISTRACIÓN DEL FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

Condición

Se realizó análisis y evaluación de los estados financieros por el periodo fiscal 2019 del **FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-**, así también se evaluó las integraciones contables y su documentación de soporte, determinando deficiencias las cuales se presentan a continuación:

1. Se determinó que la Cartera de Créditos del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2019, se encuentra en un 100% vencida, misma que se integra de la siguiente manera:

(Cifras expresadas en quetzales)

Vencida en Cobro Administrativo	Vencida en cobro judicial,	Total, Cartera Vencida
6,409,533.56	3,951,521.34	10,361,054.90

Fuente: Elaboración propia, conforme integración de cartera crediticia

2. Para la revisión de los expedientes de Convenios Administrativos por financiamiento no reembolsable según muestra de auditoría, se solicitó a la Gerencia de FONAGRO la documentación de soporte por medio del oficio UDAI-R-090-2020 de fecha 11 mayo de 2020, misma que fue trasladada a la comisión de auditoría en fotocopia simple el 18 de mayo de 2020 según oficio FON-290-2020/FGAE/anny, verbalmente se informó que en el archivo de FONAGRO únicamente se disponía de la documentación en fotocopia simple por lo que la revisión se realizó con la documentación presentada por FONAGRO.
3. Se revisaron ocho (8) expedientes de Convenios Administrativos por financiamientos otorgados bajo la modalidad de no reembolsable, determinándose deficiencias en el cumplimiento de lo establecido en el Reglamento para el Funcionamiento de Proyectos con Recursos del Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-, las cuales se describen por cada convenio de la manera siguiente:
 - a. **CONVENIO 47-2019, Asociación Comunitaria para el Desarrollo Integral Taxisco, -ACODIT-:** En la conformación del expediente se determinaron las deficiencias siguientes:
 - 1) La constancia de solvencia emitida por el BANRURAL donde la organización acredita que esta solvente con el fiduciario fue emitida con fecha 4/12/2019

posterior a la suscripción del Convenio Administrativo y Acuerdo Ministerial los cuales fueron suscritas con fecha 2/12/2019. **Artículo 8 numeral 6, inciso e)**, y tomando en consideración que en este Artículo se indica que este requisito es documentación fundamental para que el Consejo Directivo apruebe el proyecto y el convenio respectivo.

- 2) No se adjunta la Resolución favorable al proyecto, extendida por el Ministerio de Ambiente y Recursos Naturales (MARN), es importante indicar que el Dictamen de la Unidad de Asesoría Jurídica (UAJ) de FONAGRO indica en su recomendación: *"Después que se realice la suscripción del Convenio Administrativo, la organización beneficiaria deberá cumplir con presentar la Resolución del Ministerio de Ambiente y Recursos Naturales..... para poder efectuarle el desembolso correspondiente"* **Artículo 8. Numeral 2. Previo al Desembolso, inciso a).**

b. CONVENIO 44-2019, Asociación Integral de Criadores de Pollo de Engorde de San Cristóbal Acasaguastlan –ASICRIPESCA-: En la conformación del expediente se determinaron las deficiencias siguientes:

- 1) No se adjunta la Resolución favorable al proyecto, extendida por el Ministerio de Ambiente y Recursos Naturales (MARN), es importante indicar que el Dictamen de la Unidad de Asesoría Jurídica (UAJ) de FONAGRO indica en su recomendación: *"Después que se realice la suscripción del Convenio Administrativo, la organización beneficiaria deberá cumplir con presentar la Resolución del Ministerio de Ambiente y Recursos Naturales..... para poder efectuarle el desembolso correspondiente"* **Artículo 8. Numeral 2. Previo al Desembolso, inciso a).**

c. CONVENIO 31-2019, Asociación Desarrollo Integral Sepur -ADIS-: En la conformación del expediente se determinaron las deficiencias siguientes:

- 1) La certificación de la inscripción del nombramiento del Representante legal de la organización en el Sistema Único del Registro de Personas Jurídicas del Ministerio de Gobernación -REPEJU fue extendida con fecha 24/05/2019, posterior a la fecha de la resolución de aprobación del proyecto por el Consejo Directivo 38/2019 la cual 13/05/2019. Tomando en consideración que en el Reglamento se indica que este requisito es documentación fundamental para que el Consejo Directivo apruebe el proyecto y el convenio respectivo. **Artículo 8 numeral 5.**
- 2) La constancia de solvencia emitida por el BANRURAL donde la organización acredite que esta solvente con el fiduciario fue emitida con fecha de 16/05/2019 y la resolución de aprobación del proyecto por el Consejo Directivo 38/2019 es de fecha 13/05/2019. Tomando en consideración que en el Reglamento indica que este requisito es documentación fundamental para que el Consejo Directivo apruebe el proyecto y el convenio respectivo. **Artículo 8 numeral 6, inciso e).**
- 3) No se adjunta la Resolución favorable al proyecto, extendida por el Ministerio de Ambiente y Recursos Naturales (MARN), es importante indicar que el Dictamen de la Unidad de Asesoría Jurídica (UAJ) de FONAGRO indica en su



recomendación: *"Después que se realice la suscripción del Convenio Administrativo, la organización beneficiaria deberá cumplir con presentar la Resolución del Ministerio de Ambiente y Recursos Naturales..... para poder efectuarle el desembolso correspondiente"* **Artículo 8. Numeral 2. Previo al Desembolso, inciso a).**

d. CONVENIO 29-2019, Asociación para el Fomento Socioeconómico de Poblaciones Vulnerables GRUPO ENLACE: En la conformación del expediente se determinaron las deficiencias siguientes:

- 1) La certificación de la inscripción del nombramiento del Representante Legal de la organización en el Sistema Único del Registro de Personas Jurídicas del Ministerio de Gobernación -REPEJU-, fue extendido con fecha 12/04/2019, y la resolución de aprobación del proyecto por el Consejo Directivo 22/2019 es de fecha 01/04/2019. Tomando en consideración que en el Reglamento se indica que este requisito es documentación fundamental para que el Consejo Directivo apruebe el proyecto y el convenio respectivo. **Artículo 8 numeral 5.**
- 2) El Contrato de Arrendamiento fue elaborado con fecha 15/04/2019 y la resolución de aprobación del proyecto por el Consejo Directivo 22/2019 es de fecha 01/04/2019. Tomando en consideración que en el Reglamento se indica que este requisito es documentación fundamental para que el Consejo Directivo apruebe el proyecto y el convenio respectivo. **Artículo 8 numeral 7.**

e. CONVENIO 43-2019, Asociación de Productores Comunitarios Nuevo San Marcos -APCM-: En la conformación del expediente se determinaron las deficiencias siguientes:

- 1) No se adjunta la Resolución favorable al proyecto, extendida por el Ministerio de Ambiente y Recursos Naturales (MARN), es importante indicar que el Dictamen de la Unidad de Asesoría Jurídica (UAJ) de FONAGRO indica en su recomendación: *"Después que se realice la suscripción del Convenio Administrativo, la organización beneficiaria deberá cumplir con presentar la Resolución del Ministerio de Ambiente y Recursos Naturales..... para poder efectuarle el desembolso correspondiente"* **Artículo 8. Numeral 2. Previo al Desembolso, inciso a).**
- 2) La fianza de cumplimiento fue emitida con fecha 16/12/2019 con vigencia del 02/12/2019 al 01/04/2020, incumpliendo lo establecido en el Convenio Administrativo 43-2019 en la cláusula decima sexta que indica: "El plazo del presente convenio es de cuatro (4) meses, contados a partir de la fecha en que la Asociación reciba el único desembolso". Según registros en el BANRURAL y el recibo 63-A2 el desembolso se realizó con fecha 19/12/2019. **Artículo 21.**
4. En la revisión de los expedientes de Convenios Administrativos según muestra de auditoria, se determinaron cuatro (4) convenios los cuales ya vencieron el plazo convenido para cada proyecto, sin embargo, dentro de los expedientes

[Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large '3' and various initials like 'MG', 'H', and 'J']



no se observó la documentación que respalda la liquidación de los mismos, los cuales se detallan a continuación:

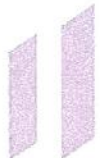
- a) CONVENIO 24-2019, Asociación Mano Amiga
- b) CONVENIO 27-2019, Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito "La Reinita de Ixca", Responsabilidad Limitada, -CIACRI R.L.-
- c) CONVENIO 29-2019, Asociación para el Fomento Socioeconómico de Poblaciones Vulnerables GRUPO ENLACE
- d) CONVENIO 31-2019, Asociación Desarrollo Integral Sepur -ADIS-

5. Se efectuó revisión según muestra de auditoría de expedientes de la cartera crediticia de financiamiento reembolsable, considerando las que representan mayor valor, constatándose que en su mayoría carecen de documentos requeridos para autorizarse los fondos reembolsables, llamando la atención el caso de los créditos: Crédito No. 7033183615 a nombre de CIPREDA con saldo de capital al 31 de diciembre de 2019 de Q.1,998,166.72 y crédito No. 7017063527 a nombre de CIPREDA-COADAP con saldo de capital al 31 de diciembre de 2019 de Q.1,179,498.32, los cuales carecen en su totalidad de documentos de soporte, las deficiencias se presentan en la matriz siguiente:

No. De Crédito	Cliente	Saldo Cap Q.	Nota de crédito por el desembolso	Acta de Escritura de la Organización	Acta de Escritura del Representante Legal	Inscripción de la Organización en el MINGOB	Inscripción del Representante Legal en el MINGOB	Orden de Desembolso	contrato mutuo de concesión de créditos	Resolución	Fotocopia de DPI	Inscripción SAT, RTU	Formulario de Solicitud	Plan de Inversión o estudio de factibilidad	Certificación del Listado de Beneficiarios del Proyecto	OBSERVACIONES
7033183615	CIPREDA	1,998,166.72	X	X	X	X	X	X	✓	X	X	X	X	X	X	El expediente no cuenta con la documentación
7017063527	CIPREDA-COADAP	1,179,498.32	X	X	X	X	X	✓	X	X	X	X	X	X	X	El expediente no cuenta con la documentación

Criterio

Decreto No. 25-2018 del Congreso de la Republica, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Diecinueve, artículo No. 89 Acciones de Regularización de las carteras crediticias en riesgo de irrecuperabilidad, literal C, indica literalmente: "Salvo que el contrato de fideicomiso o la normativa aprobada por el Órgano de decisión definido en el mismo establezcan un procedimiento específico, los fiduciarios quedan facultados para clasificar como irrecuperable los créditos concedidos por



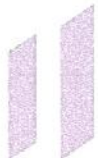
el fideicomiso, siempre que se acredite ante la entidad responsable del fideicomiso, mediante dictámenes o certificaciones emitidos por los órganos competentes de la institución fiduciaria, tanto el haber efectuado la correspondiente gestión de cobro sin obtener resultados positivos como la concurrencia de dos o más de las siguientes causas...".

Acuerdo Gubernativo número 338-2010 Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, Artículo 21. Estructura Interna de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, establece dentro de sus atribuciones: "4. Negociar, supervisar y reorientar los fideicomisos constituidos y por constituirse vinculados a las actividades promovidas por el Ministerio. 6. Recopilar la información sobre la administración financiera de los fideicomisos del Ministerio. 7. Velar por el cumplimiento de las condiciones establecidas para cada fideicomiso y de su normativa respectiva y 10. Establecer un sistema de Gestión, Coordinación, Seguimiento y Evaluación de Fideicomisos que permitan apoyar los sectores agrícola, pecuario, forestal e hidrobiológico, en el marco de las Políticas Públicas Nacionales, Regionales y Globales. "

Escritura pública Numero 48, en su clausula sexta DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LAS PARTES B) DEL FIDUCIARIO, II) Obligaciones, 2) Establecer los registros contables y ejecutar todas las acciones que sean necesarias para la eficaz administración y conservación del patrimonio fideicometido.

Resolución CA-152-0-2017, Consejo de Administración de Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-. Reglamento para el Funcionamiento de Proyectos con Recursos del Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-, Artículo 8. REQUISITOS PARA OPTAR AL FINANCIAMIENTO DE FONAGRO, artículo 16. RECUPERACION DE CAPITAL E INTERESES. La recuperación de los créditos otorgados a los sujetos de financiamiento reembolsable provenientes del fideicomiso FONAGRO será responsabilidad del Fiduciario. En la actividad de recuperación de capital e intereses vencidos y/o en mora, la Unidad Técnica de Seguimiento y Evaluación -UTSE- dará acompañamiento a la actividad, en coordinación con el Fiduciario quien realizara las acciones de recuperación, con base a las políticas de recuperación, por lo que se ejecutaran las gestiones de cobro correspondientes a efecto de mantener una cartera crediticia sana. **Artículo 21. SEGURO DE CAUSION.** Para garantizar el cumplimiento de las obligaciones contraídas, derivadas del otorgamiento del financiamiento no reembolsable, las organizaciones beneficiarias, otorgaran fianza de cumplimiento (seguro de caución), la cual estará vigente durante el plazo convenido para la ejecución del proyecto, **Artículo 24. FORMALIZACION DEL FINANCIAMIENTO OTORGADO.** El cual indica: *"Una vez que el Consejo Directivo apruebe el financiamiento para los proyectos, la Gerencia General de FONAGRO, remitirá al Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, la documentación respectiva, que contendrá además del proyecto de convenio administrativo a suscribirse y certificación de la resolución del Consejo que la aprobó, la documentación*

[Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large circular stamp and several initials.]



siguiente, (cuyos originales quedaran en resguardo del archivo de FONAGRO):
....." (El subrayado es nuestro).

CONVENIOS ADMINISTRATIVOS 24-2019, 27-2019, 29-2019 y 31-2019, CLAUSULA DECIMA OCTAVA, de cada Convenio Administrativo indica lo siguiente. Una vez finalizado el proyecto el presente convenio Administrativo, se procederá a su liquidación dentro de los sesenta (60) días hábiles, presentando la Cooperativa / Asociación para el efecto el informe de su respectiva liquidación ante la Gerencia General de FONAGRO, quien procederá conforme el proceso de liquidación aprobada por el Consejo Directivo de FONAGRO.

Resolución 48/2017. El Consejo Directivo del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-. Donde se aprobó el Manual de Organización y Funciones del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO- Artículo 12. GERENCIA GENERAL. Inciso d) FUNCIONES DE PUESTO, Numeral 6) velar por la recuperación financiera, el seguimiento y evaluación de los distintos proyectos financiados y aprobados por el fideicomiso FONAGRO.

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

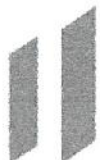
Causa

Los responsables de la administración del fideicomiso FONAGRO no supervisan el cumplimiento de los fundamentos legales y técnicos que se deben observar en la ejecución de las operaciones contables y financieras del fideicomiso FONAGRO, así como, las gestiones crediticias necesarias que permitan presentar razonablemente la situación en los Estados Financieros.

Efecto

Riesgo que los objetivos del fideicomiso no se cumplan, afectando el patrimonio fideicometido.

Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large '3' and several illegible signatures.



Recomendación

Para el Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

Para que gire sus instrucciones por escrito a la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, con la finalidad que evidencie las propuestas de medidas correctivas que sean necesarias para un manejo sano de la cartera fideicometida, atendiendo a lo establecido en el numeral 8, artículo 21, del Acuerdo Gubernativo No. 338-2010, Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

Al Gerente General del Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-, para que en cumplimiento al artículo No. 12, literal d, numeral 6 del Manual de Organización y Funciones de FONAGRO, realice las gestiones pertinentes y necesarias que correspondan y en coordinación con el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, -BANRURAL- presenten la documentación de respaldo que permitan desvanecer las deficiencias señaladas anteriormente o de lo contrario se realice la corrección de la operaciones mencionadas, así mismo se presenten las medidas o políticas implementadas conjuntamente con el fiduciario durante el año 2019, para el cobro de los saldos de la cartera crediticia.

Comentario de los responsables

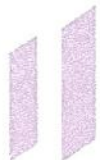
A través de oficio FON-744-2020/FGAE/anny de fecha 21 de agosto de 2020 la Gerencia General del Fondo Nacional para Reactivación y Modernización de la Actividad Económica Agropecuaria -FONAGRO- traslada los comentarios y los documentos probatorios del presente hallazgo:

"Con referencia a la condición del hallazgo uno (1), con referencia al vencimiento de la Cartera de Créditos al 31 de diciembre de 2019, es importante indicar que los créditos que integran dicho saldo, corresponden a créditos de años anteriores, como se muestra a continuación:

CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA POR PRODUCTO

PRODUCTO	No. CREDITOS	SALDO DE CAPITAL Q.	CAPITAL VENCIDO Q.
FIGRANOS	1	18,790.64	18,790.64
FIFONMITCH	2	60,000.00	60,000.00
FIFONAREEM	11	10,282,264.26	10,282,264.26
TOTAL	14	10,361,054.90	10,361,054.90

FUENTE: Reporte de Cartera Banrural S.A. al 31 de diciembre de 2019.



CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA POR ESTADO

DESCRIPCIÓN	No. CREDITOS	SALDO DE CAPITAL Q.	CAPITAL VENCIDO Q.
ADMINISTRACION	9	6,409,533.56	6,409,533.56
JUDICIAL	5	3,951,521.34	3,951,521.34
TOTAL	14	10,361,054.90	10,361,054.90

FUENTE: Reporte de Cartera Banrural S.A. al 31 de diciembre de 2019.

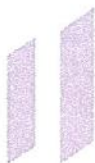
En referencia al Estatus de la Cartera al 31 de diciembre de 2019, el Fiduciario, clasifica 9 créditos en proceso administrativo y 5 créditos en cobro judicial. Dicho cobro lo realizan por medio de los bufetes jurídicos asignados. La responsabilidad principal corresponde al fiduciario y la Unidad Técnica de Seguimiento y Evaluación UTSE-FONAGRO, da el acompañamiento en las actividades de valuación y cobranza como adicionales a la responsabilidad del banco administrador, por lo que se adjunta Plan de Recuperaciones 2019.

Las gestiones de cobro se han realizado con base a lo estipulado en el Reglamento para el Financiamiento de Proyectos aprobado por medio de Resolución CA-152-0-2017, Artículo 16 Recuperación de Capital e Intereses del Reglamento para el Financiamiento de Proyectos, que indica "La recuperación de los créditos otorgados a los sujetos de financiamiento reembolsable provenientes del Fideicomiso FONAGRO será responsabilidad del Fiduciario.". Se adjunta fotocopia de la Resolución CA-152-0-2017, Artículo 16 Recuperación de Capital e Intereses del Reglamento para el Financiamiento de Proyecto.

Con relación a la condición número dos (2), me permito reiterar el contenido del oficio No. FON-290-2020/FGAE/anny, de fecha 13 de mayo de 2020, donde se le entregó oportunamente la documentación solicitada a la Comisión de Auditoría nombrada en forma escrita, de acuerdo a los documentos que obran en el archivo de FONAGRO. Asimismo, la Documentación original del expediente, se traslada mediante oficio a la Asesoría Jurídica del MAGA para su revisión y posterior suscripción de Convenios Administrativos y acuerdos Ministeriales correspondientes. Los documentos originales del expediente del proyecto quedan resguardados en el archivo de Administración General de MAGA y por medio de oficio ésta dependencia traslada a FONAGRO, únicamente fotocopia simple de los Convenios Administrativos y Acuerdos Ministeriales firmados.

Con relación a la condición número tres (3), en referencia a las supuestas deficiencias determinadas a los 8 proyectos descritos en cuadro de Excel adjunto, identificado como Anexo No. 1, se presentan los argumentos, que demuestran la improcedencia de las mismas, por lo que solicito dejar sin efecto el posible hallazgo.

Con relación a la condición número cuatro (4), en los expedientes de las organizaciones Asociación Mano Amiga, Cooperativa La Reinita del Ixcán y la Asociación para el Fomento Socioeconómico de Poblaciones Vulnerables GRUPO



ENLACE, ya se cumplió con el proceso para la liquidación de los Convenios Administrativos por parte de FONAGRO, lo cual consta con la suscripción y firma de las respectivas actas de liquidación. En cuanto a la organización Asociación de Desarrollo Integral Sepur Adis, se encuentra en la etapa de presentación del Informe Final de la Ejecución del Proyecto, para posteriormente, iniciar con el proceso de liquidación establecido; el cual se desarrollará en un plazo de 60 días a partir de la entrega del mismo; es importante indicar, que ésta organización por efectos de la pandemia, y las complicaciones que representa, ha tenido dificultad para la entrega del informe en mención, tomando en cuenta el contagio de algunos de sus miembros y que su ubicación es en el área rural del país. El proceso de liquidación requiere la autorización del Consejo Directivo para la suscripción y entrega del finiquito y así finalizar el mismo. Es importante mencionar que, por instrucciones del Despacho Superior, a la fecha no se han celebrado reuniones de Consejo Directivo, limitando la presentación de las solicitudes de liquidación para su conocimiento y aprobación.

Con relación a la condición número cinco (5), Se han tomado las acciones de seguimiento ante el fiduciario Banrural para que éste complete la documentación faltante en los expedientes de crédito, según consta en los oficios correspondientes, dirigidos de igual manera a la UDAI-MAGA y a la Dirección de Cooperación Externa, con el objeto de informarles oportunamente sobre las acciones realizadas y los avances sobre las mismas.

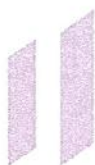
Con respecto a los créditos Nos. 7033183615 a nombre de CIPREDA y 7017063527 a nombre de CIPREDA-COADAP, me permito informar que los mismos fueron conformados por la entidad CIPREDA, cuyos expedientes fueron integrados, de acuerdo con las directrices, normativa y reglamentos de dicha entidad, tal como se comprueba en los Convenios Administrativos Nos. 1180-99 y 1181-99, los cuales en sus artículos 13 y 12, respectivamente, establecen que la entidad CIPREDA y la organización "facilitarán a la unidad responsable del Seguimiento y Evaluación y a la Auditoría Interna del MAGA, cuando les sea requerida la documentación necesaria para realizar las auditorías y glosas sobre financiamiento del presente Convenio."

A través del oficio DF-0921-2020, de fecha 20 de agosto de 2020, el Banco de Desarrollo Rural, S.A. traslado los comentarios y documentos probatorios del presente hallazgo, en el cual manifiestan lo siguiente:

Con relación a la falta de documentación en expediente de los Convenios no reembolsables, la respuesta deberá solicitarse directamente a Fonagro.

En lo relacionado a los expedientes con falta de documentación para autorizarse los fondos reembolsables, se informa que dichos expedientes ya fueron revisados y completados en lo que correspondía.

Handwritten notes and signatures in blue ink on the right margin, including a large '3' and several circular stamps with initials.



Comentario de la Auditoría

Se confirma el hallazgo en virtud que los comentarios y documentos adjuntos por parte de los responsables, no presentan la evidencia suficiente para desvanecer las deficiencias mencionadas en la condición del hallazgo, derivado de que durante el ejercicio fiscal 2019, no se evidenció gestiones concretas de recuperación de la cartera vencida, así mismo, la normativa legal vigente es clara en cuanto a la responsabilidad de la custodia de salva guarda de la documentación que respalda las gestiones realizadas para el otorgamiento de los financiamientos no reembolsables, así mismo no se adjuntaron los documentos de respaldo que conforman los expedientes para la realización de los desembolsos.

Hallazgo No. 5

DEFICIENCIAS EN LA ADMINISTRACIÓN DEL FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES.

Condición

Como resultado de la revisión efectuada a las operaciones realizadas por el Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes por el ejercicio fiscal 2019, se observaron las siguientes deficiencias:

1. Se efectuó evaluación a la cuenta y al balance de cartera crediticia presentada en el Balance General Condensado al 31 de Diciembre de 2019, observándose que la misma se conforma por 107 créditos con un saldo de capital vencido en cobro administrativo que asciende a Q.3,233,791.59, determinándose que el 74% de la misma está respaldada con garantía prendaria y fiduciaria, con una antigüedad de capital de más de 10 años de haberse otorgado y sin haberse obtenido ninguna recuperación de la misma durante el año 2019, concluyéndose que la cartera crediticia por la antigüedad, el tipo de garantía y la baja recuperación del capital, debe ser considerada para su traslado a irrecuperables, siguiendo los procedimientos establecidos en el Decreto No. 25-2018 del Congreso de la Republica, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Diecinueve, artículo No. 89 acciones de Regularización de las carteras crediticias en riesgo de irrecuperabilidad.

2. De la revisión efectuada al saldo bancario de la cuenta de depósitos de ahorro número 4-033-02072-6 a nombre de R. CTASINC.FPDRSCU, aperturada en el banco fiduciario del fideicomiso, presenta un saldo al 31 de diciembre de 2019 de Q.1,544,901.27 en esta cuenta de depósitos de ahorro se resguardan los fondos que respaldan el fondo de reserva, que contablemente se registran en la cuenta Estimación por Valuación la cual presenta un saldo de Q.1,763,528.81 al 31 de diciembre de 2019, es decir existe una diferencia de Q.218,627.54 entre ambos saldos, no obstante dichos saldos por la naturaleza de su constitución dentro del



fideicomiso deben ser los mismos, razón por la cual el saldo de la cuenta de depósitos de ahorro debe ser ajustada por esta diferencia.

3. De la revisión efectuada al informe anterior de Auditoría Interna, se hace mención al Oficio No. DCPF-F-849-2019/rg del 14 de agosto de 2019, de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, en donde se indicó que se está a la espera de la solicitud realizada a la Dirección de Fideicomisos del Ministerio de Finanzas Públicas, en el sentido que se incluya en el Acuerdo Gubernativo que están gestionando para regularizar los fideicomisos ALA, se considere la inclusión de la cartera crediticia del fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes, que es el motivo que impide el avance la extinción y liquidación del fideicomiso. Gestión de la cual a la presente fecha no se ha tenido a la vista el avance de la misma.

Criterio

Acuerdo Gubernativo número 338-2010 Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, Artículo 21. Estructura Interna de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, establece dentro de sus atribuciones: "4. Negociar, supervisar y reorientar los fideicomisos constituidos y por constituirse vinculados a las actividades promovidas por el Ministerio. 6. Recopilar la información sobre la administración financiera de los fideicomisos del Ministerio. 7. Velar por el cumplimiento de las condiciones establecidas para cada fideicomiso y de su normativa respectiva y 10. Establecer un sistema de Gestión, Coordinación, Seguimiento y Evaluación de Fideicomisos que permitan apoyar los sectores agrícola, pecuario, forestal e hidrobiológico, en el marco de las Políticas Públicas Nacionales, Regionales y Globales. "

Decreto No. 25-2018 del Congreso de la Republica, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Diecinueve, artículo No. 89 Acciones de Regularización de las carteras crediticias en riesgo de irrecuperabilidad, literal C, indica literalmente: "Salvo que el contrato de fideicomiso o la normativa aprobada por el Órgano de decisión definido en el mismo establezcan un procedimiento específico, los fiduciarios quedan facultados para clasificar como irrecuperable los créditos concedidos por el fideicomiso, siempre que se acredite ante la entidad responsable del fideicomiso, mediante dictámenes o certificaciones emitidos por los órganos competentes de la institución fiduciaria, tanto el haber efectuado la correspondiente gestión de cobro sin obtener resultados positivos como la concurrencia de dos o más de las siguientes causas...".

Escritura de modificación del fideicomiso, número 865 del 14 de noviembre de 2001, cláusulas, Decima Segunda, Ejercicio Contable y Determinación de Resultado, indica literalmente; "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.." y la Cláusula Décima Tercera, Fondo de Reserva, indica literalmente: "De los



excedentes de este Fideicomiso tal como se estipula en la Cláusula Decimo 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 Decima de este instrumento, cuyos réditos incrementaran el mismo."

Causa

La Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos responsable de las operaciones del fideicomiso no han efectuado el seguimiento, supervisión y gestión oportuna a las operaciones del fideicomiso.

Efecto

La falta de seguimiento, supervisión y gestión oportuna a las operaciones del fideicomiso ocasiona que las operaciones financieras y administrativas presenten las deficiencias descritas en la condición del presente hallazgo.

Recomendación

Al Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

Para que gire sus instrucciones por escrito a la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, para que en coordinación con el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, se efectué un plan de acción donde se definan los procedimientos para atender las deficiencias mencionadas en la condición del hallazgo, así mismo se presente la documentación que demuestre el avance en el proceso de extinción y liquidación de este fideicomiso.

Comentario de los responsables

Con el Oficio No. DCPF-F-867-2020/gc de fecha 21 de agosto de 2020, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, traslada comentarios para el desvanecimiento del presente hallazgo, indicando literalmente los siguientes:

"ARGUMENTACIÓN

Para el desvanecimiento del presente hallazgo, se refiere lo siguiente:

A través de oficio DCPF-F-820-2020/gc de fecha 17 de agosto de 2020, en cumplimiento al artículo 21 del Acuerdo Gubernativo 338-2010, el cual hace referencia a las atribuciones establecidas para esta Dirección, se solicitó al fiduciario: 1) Presentar un plan de acción para análisis del fideicomitente para



considerar los créditos vencidos en irrecuperables de acuerdo a lo establecido en el Decreto 25-2018 del Congreso de la República de Guatemala, ley de Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Diecinueve, artículo 89; 2) Atender de inmediato lo referido, en relación al ajuste necesario entre el saldo Bancario y el saldo de cuenta Estimación por Valuación, y se refleje en el próximo estado financiero, debido a que los saldos al 30 de junio de 2020 se repite dicha inconsistencia; 3) Trasladar los documentos de respaldo para determinar la base legal, técnica, contable y de autorización para la depuración de saldos de la póliza número 2 del 27 de mayo de 2019, así como la descripción y documentación de respaldo de la política seguida; y, 4) Dar respuesta del por qué la falta de regularización de los intereses acumulados e intereses en mora en el Balance General Condensado. Lo anterior, con base a lo establecido en la cláusula sexta, numeral romano II), Numeral 2), literal h) del Contrato Constitutivo del Fideicomiso, Escritura No. 426, del 18-11-1993 y sus modificaciones.

En relación al numeral 5 del presente hallazgo, se presenta las acciones y documentos de respaldo de las gestiones realizadas por esta Dirección, para continuar con el proceso de extinción y liquidación, tomando en consideración que la falta de avance obedece a acciones y variables fuera del alcance y control de esta Dirección. Se traslada copia de los oficios y documentos de gestión: Oficio No. DCPF-F-643-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-752-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-810-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-849-2019/rg, Oficio No. DCPF-F-1066-2019/ee, y PROVIDENCIA No. DCPF-F-045-2019/ee

DOCUMENTOS DE SOPORTE

1. Oficio DCPF-F-820-2020/gc de fecha 17 de agosto de 2020
2. Oficio No. DCPF-F-643-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-752-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-810-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-849-2019/rg, Oficio No. DCPF-F-1066-2019/ee, y PROVIDENCIA No. DCPF-F-045-2019/ee

PETICIÓN

Por lo anterior, se solicita que sea evaluada la documentación presentada y la dilucidación técnica y legal narrada, para que sea desvanecido el presente hallazgo, toda vez, que se ha demostrado que esta Dirección ha realizado las gestiones que en ley le compete para continuar con la gestiones de extinción del fideicomiso, considerando lo referido en el artículo 11, del Decreto Número 89-2002, de la Ley de Probidad y Responsabilidades de Funcionarios y Empleados Públicos, en el que textualmente indica "Artículo 11. Grados de responsabilidad. La responsabilidad es principal cuando el sujeto de la misma esté obligado por disposición legal o reglamentaria a ejecutar o no ejecutar un acto, y subsidiaria cuando un tercero queda obligado por incumplimiento del responsable principal."

Con el Oficio DF-0921-2020 de fecha 20 de agosto de 2020, el Departamento de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima,

-BANRURAL-, traslada comentarios para el presente hallazgo, indicando literalmente:

- "En relación al traslado a irrecuperable de la cartera crediticia, de acuerdo al Decreto No. 25-2018, se adjunta oficio No. CF-162-2020, emitido por el Jefe de Cobros de Fideicomisos, en el cual se emite la respuesta a dicho asunto.
- En cuanto a la diferencia en la cuenta de la reserva contra la estimación por Valuación por Q.218,627.54; ya se informó al área correspondiente para que se verifique y se realicen los ajustes que procedan.
- En lo relativo a los documentos de respaldo que autorizan la regularización de los intereses por cobrar, intereses cesantes se adjunta fotocopia de oficio DM-MM-826-2019/DCPF, con el cual se autorizó dicha regularización.
- Respecto a los intereses que no se reflejan en el balance general condensado, se informa que los intereses acumulados en el balance de cartera proporcionado, los cuales suman un monto de Q.5,574,066.50 e intereses en mora por Q.5,299,961.63 suman un total de Q.10,874,023.13 que están contenidos en la cuenta 903107 INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS y en el Balance General Condensado están contenidos en el rubro CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO.
- Respecto al punto relacionado con la gestión que impide el avance de la extinción y liquidación del fideicomiso, se adjunta fotocopia del oficio No. DF-682-2019; enviado al fideicomitente sobre dicho asunto. No obstante, lo anterior, la respuesta debe ser proporcionada por el fideicomitente."

Comentario de la Auditoría

Se confirma el hallazgo, en virtud que la documentación presentada para el desvanecimiento del hallazgo no es suficiente toda vez que no se presenta una acción concreta para tratar el tema del deterioro del balance de cartera crediticia y la conciliación del saldo del fondo de reserva y no se refleja avance en el proceso de extinción y liquidación del fideicomiso.

Hallazgo No. 6

DEFICIENCIAS EN LA ADMINISTRACIÓN DEL FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA.

Condición

Como resultado de la revisión efectuada a las operaciones contables y financieras realizadas por el **FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA** por el ejercicio fiscal 2019, se observaron las siguientes deficiencias:



1. Se determinó que el fideicomiso esta vencido desde el 11 de julio de 2011, sin embargo, no ha habido acciones concretas para la extinción y liquidación del mismo, o su prorroga.
2. Al 31 de diciembre del 2019 se determinó que el total de la cartera crediticia conformada por 174 créditos otorgados se encuentra en cobro administrativo, el cual representa un total de capital no recuperado por Q.2,192,523.55, así también intereses no recuperados por Q.5,573,606.15 e intereses en mora por Q.6,859,151.95. Es importante mencionar que 173 créditos fueron otorgados bajo la modalidad de garantía prendaria, lo cual represente un gran riesgo de declararse como cuenta incobrable por la característica de la garantía y porque dicha cartera no se ha trasladado a cobro judicial.

Criterio

Decreto No. 25-2018 del Congreso de la Republica, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Diecinueve, articulo No. 89 Acciones de Regularización de las carteras crediticias en riesgo de irrecuperabilidad, literal C, indica literalmente: "Salvo que el contrato de fideicomiso o la normativa aprobada por el Órgano de decisión definido en el mismo establezcan un procedimiento especifico, los fiduciarios quedan facultados para clasificar como irrecuperable los créditos concedidos por el fideicomiso, siempre que se acredite ante la entidad responsable del fideicomiso, mediante dictámenes o certificaciones emitidos por los órganos competentes de la institución fiduciaria, tanto el haber efectuado la correspondiente gestión de cobro sin obtener resultados positivos como la concurrencia de dos o más de las siguientes causas..."

Acuerdo Gubernativo número 338-2010 Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, Artículo 21. Estructura Interna de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, establece dentro de sus atribuciones: "4. Negociar, supervisar y reorientar los fideicomisos constituidos y por constituirse vinculados a las actividades promovidas por el Ministerio. 6. Recopilar la información sobre la administración financiera de los fideicomisos del Ministerio. 7. Velar por el cumplimiento de las condiciones establecidas para cada fideicomiso y de su normativa respectiva y 10. Establecer un sistema de Gestión, Coordinación, Seguimiento y Evaluación de Fideicomisos que permitan apoyar los sectores agrícola, pecuario, forestal e hidrobiológico, en el marco de las Políticas Públicas Nacionales, Regionales y Globales."

Escritura pública del Fideicomiso, número 263 de fecha 12 julio de 1,991, Clausula octava, PLAZO, el plazo del Fideicomiso es de veinte (20) años, contados a partir del doce (12) de julio de mil novecientos noventa y uno (1,991), el cual es prorrogable de común acuerdo entre las partes contratantes mediante la suscripción de la respectiva escritura pública.



Escritura pública del Fideicomiso, número 233 de fecha 8 de abril de 2,003, Clausula sexta, DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LAS PARTES, apartado II. DEL FIDUCIARIO, numeral 2) Obligaciones, inciso a) ejecutar y coordinar 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.

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

Causa

Deficiente supervisión por de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos y el Banco de Desarrollo Rural Sociedad Anónima, responsables de la administración y operación del fideicomiso.

Efecto

Deficiente registros contables y financieros, y débiles controles internos en la salvaguarda del patrimonio fideicometido.

Recomendación

Para el Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

Para que gire sus instrucciones por escrito, a la directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA y al fiduciario Banco de Desarrollo Rural Sociedad Anónima, -BANRURAL-, a efecto de que, se traslade a cobro judicial la cartera crediticia, con lo cual se podría implementar otras gestiones que permitan exigir a los beneficiarios el cumplimiento de sus obligaciones. Con relación a la extinción y liquidación de fideicomiso, se deberá de elaborar un plan de trabajo en el que se defina criterios específicos para concluir con dicho procedimiento.

Comentario de los responsables

A través del oficio DF-0921-2020, de fecha 20 de agosto de 2020, el Banco de Desarrollo Rural, S.A. traslado los comentarios y documentos de desvanecimiento del presente hallazgo, en el cual manifiestan lo siguiente: En relación a las acciones sobre el proceso de extinción y liquidación del fideicomiso se adjunta fotocopia del oficio No. DF-682-2019; enviado al fideicomiso sobre dicho asunto.



No obstante, lo anterior, la respuesta debe ser proporcionada por el fideicomitente. Respecto a la morosidad de la cartera crediticia, se adjuntan las gestiones de cobro que el fiduciario ha realizado, de acuerdo a las distintas instancias para las cuales esta facultado.

La Dirección Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, a través del Oficio No. DCPF-F-867-2020/gc, de fecha, 21 de agosto de 2020, para el desvanecimiento del presente hallazgo, se refiere lo siguiente: Debido a que en el informe de posibles hallazgos existe una clara confusión en el nombre del fideicomiso al cual se está refiriendo el hallazgo No. 12, dado que el título del mismo hace referencia al fideicomiso "Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula -PROZACHI-" y en la condición hace referencia al fideicomiso "Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria", esta Dirección se abstiene de responder a la presente debido a que no hay certeza en el planteamiento vertido por la Auditoría Interna.

Comentario de la Auditoría

Se confirma el hallazgo en virtud que los comentarios y documentos adjuntos por parte de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos y el Banco de Desarrollo Rural S.A. -BANRURAL- no muestran evidencia suficiente para poder establecer que las deficiencias detectadas puedan ser subsanadas en un corto plazo.

Hallazgo No. 7

DEFICIENCIAS EN LA ADMINISTRACIÓN DEL FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE FRAGILIDAD ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO PRODERT

Condición

Como resultado de la revisión efectuada a las operaciones realizadas por el Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio PRODERT, por el ejercicio fiscal 2019, se observaron las siguientes deficiencias:

1. Se detectó que desde el año 2015 mediante la Resolución AG-802-2015 del 11 de diciembre del mismo año, el Ministro en funciones dio las instrucciones a los responsables para que se iniciaran con las gestiones correspondientes para la extinción y liquidación del fideicomiso de formada anticipada, porque no cumplía con los objetivos para los cuales había sido creado y a la presente fecha no se ha logrado concretar la extinción y liquidación del fideicomiso.



Criterio

Acuerdo Gubernativo número 338-2010 Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, Artículo 21. Estructura Interna de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, establece dentro de sus atribuciones: "4. Negociar, supervisar y reorientar los fideicomisos constituidos y por constituirse vinculados a las actividades promovidas por el Ministerio. 6. Recopilar la información sobre la administración financiera de los fideicomisos del Ministerio. 7. Velar por el cumplimiento de las condiciones establecidas para cada fideicomiso y de su normativa respectiva y 10. Establecer un sistema de Gestión, Coordinación, Seguimiento y Evaluación de Fideicomisos que permitan apoyar los sectores agrícola, pecuario, forestal e hidrobiológico, en el marco de las Políticas Públicas Nacionales, Regionales y Globales."

Normas Generales de Control Interno Gubernamental, emitidas por la Contraloría General de Cuentas, numeral 2.6 Documentos de Respaldo.

Indica literalmente "Toda operación que realicen las entidades públicas, cualquiera sea su naturaleza, debe contar con la documentación necesaria y suficiente que la respalde. La documentación de respaldo promueve la transparencia y debe demostrar que se ha cumplido con los requisitos legales, administrativos, de registro y control de la entidad; por tanto, contendrá la información adecuada, por cualquier medio que se produzca, para identificar la naturaleza, finalidad y resultados de cada operación para facilitar su análisis".

Causa

Falta de supervisión, coordinación y plan de trabajo de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, para solventar los procesos administrativos pendientes que permitan agilizar el trámite de extinción y liquidación del fideicomiso.

Efecto

No se reflejan procesos concretos para la extinción y liquidación del fideicomiso.

Recomendación

Para el Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

Para que gire sus instrucciones por escrito a la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, para que se presente un plan de trabajo donde se reflejen, plazos, acciones, responsables, que permitan medir el avance en las gestiones de la Extinción y Liquidación del Fideicomiso.

Comentario de los responsables

La Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos resguarda documentos con los que se conformó el expediente para la extinción y liquidación del

fideicomiso de formada anticipada dictada mediante Resolución AG-802-2015 del 11 de diciembre 2015. Para efectos del desvanecimiento del hallazgo se describen los principales documentos y acciones: A través de oficio DDA-018-2016 del 05 de febrero de 2016 el Director de Desarrollo Agrícola remite expediente a esta Dirección para iniciar el proceso de extinción; por medio de PROVIDENCIA No. DCPF-022-2016 la Dirección remite el expediente a Asesoría Jurídica del MAGA, para que emita opinión sobre la procedencia del proceso de extinción y los documentos relacionados; por medio de PROVIDENCIA No. AJ-607-2016. Asesoría Jurídica del MAGA, remite el expediente de extinción a la Dirección cuya CONCLUSIÓN indica: "Es procedente continuar con las diligencias para dar cumplimiento a la Resolución No. AG-802-2015 de fecha 11 de diciembre de 2015."; en PROVIDENCIA No. DCPF-35-2016 esta Dirección remite expediente de extinción a la Administración General para continuar con el proceso; el 10 de noviembre de 2016 a través de PROVIDENCIA No. AG-2492-2016 Administración General remite el expediente a Asesoría Jurídica del MAGA, por considerar que es conveniente continuar con las diligencias de extinción; en noviembre de 2016 Asesoría Jurídica del MAGA traslada a Administración Central expediente y esta última traslada lo remite a esta Dirección, a través de Providencias No. AJ-1104-2016 y No. AG-2525-2016, respectivamente.

Debido a que UDAI en la condición del hallazgo refiere que desde el año 2017 no se ha cumplido con la instrucción de extinción del fideicomiso, se describe las acciones de avance efectuadas en este año:

- PROVIDENCIA No. DCPF-004-2017 del 23 de enero de 2017, esta Dirección remite el expediente a la Asesoría Jurídica de MAGA solicitando emita Dictamen Legal con Visto Bueno de la Procuraduría General de la Nación, sobre el proyecto de Acuerdo Gubernativo, Exposición de Motivos y Proyecto de Escritura Pública, relacionados con la extinción y liquidación del fideicomiso.
- Dictamen de Asesoría Jurídica No. AJ-003-2017, para traslado de expediente a la Procuraduría General de la Nación a efecto que de conformidad con el artículo 38 del Decreto No. 512.
- Esta Dirección a través de PROVIDENCIA No. DCPF-008-2017 remitió el expediente a la Administración General de este Ministerio, solicitando se sirva gestionar ante la Procuraduría General de la Nación el visto bueno sobre Dictamen No. AJ-003-2017 de fecha 22 de febrero de 2017.
- Procuraduría General de la Nación, remite el expediente a la Administración General de este Ministerio a través de Providencia No. 287-2017, para trasladar a Dirección de Fideicomisos y Dirección de Asesoría Jurídica del Ministerio de Finanzas Públicas.
Por medio de Providencia No. AG-1096-2017 se remite expediente al Ministerio de Finanzas Públicas, solicitando emitan dictamen de ley.
- En PROVIDENCIA SG-1554-2017 Secretaría General del Ministerio de Finanzas Públicas, remite el expediente a la Dirección de Fideicomisos y a la Dirección de Asesoría Jurídica para que atiendan lo solicitado.
- En Oficio número 00295, la Dirección de Fideicomisos del Ministerio de Finanzas Públicas, requiere a la Administración General del MAGA

Handwritten notes and signatures in blue ink on the right margin, including a large circle and several initials.



adjuntar la documentación del Sr. Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación y solicita los documentos a esta Dirección a través de Providencia No. AG-1556-2017.

- Por medio de Oficios DCPF-789-2017 y Oficio DCPF-917-2017 la Dirección remite solicita al Fiduciario documentos para continuar con el proceso de extinción.

Como puede observarse, durante los años 2016 y 2017 se realizaron las gestiones y acciones inherentes al proceso de extinción anticipada del fideicomiso. Sin embargo, se inicia en el 2018 un nuevo proceso de extinción del fideicomiso, por vencimiento del plazo contractual el 11 de marzo de 2018.

En cumplimiento al artículo 21 del Acuerdo Gubernativo 338-2010, el cual hace referencia a las atribuciones establecidas para esta Dirección, se presenta los documentos y acciones realizadas por las entidades que intervienen en el proceso de extinción del fideicomiso, por vencimiento del plazo contractual, siendo los siguientes: Ref. Oficio No. DCPF-F-1741-2018/ee solicitud de opinión jurídica trasladando documentación de respaldo; PROVIDENCIA No. DCPF-F-006-2019/ee se traslada Opinión Técnica para continuar con el proceso de extinción; Oficio No. DCPF-F-626-2019/ee solicitud al Fiduciario de exposición de motivos y proyecto de escritura pública relacionados con la extinción del fideicomiso; PROVIDENCIA No. DCPF-F-022-2019/ec para traslado de opinión de Procuraduría General de la Nación; Oficios DCPF-F-990-2019/ee, DCPF-F-1098-2019/ee y DCPF-F-1203-2019/ee se trasladó al Fiduciario de documentos del señor Ministro, certificaciones varias y opiniones para continuar con proceso de proyecto de Acuerdo Gubernativo y minuta de Escritura Pública de extinción y liquidación; PROVIDENCIA No. DCPF-F-061-2019/ee en la que se traslada a Administración General del MAGA expediente para traslado a la Dirección de Fideicomisos el Ministerio de Finanzas Públicas para extender Dictamen Favorable para proceso de extinción.

Durante el año 2020, se realizaron otras gestiones, que pueden observarse en los oficios Oficio No. DCPF-F-124-2020/ee, Oficio No. DCPF-F-305-2020/ee y Oficio No. DCPF-F-599-2020/ee.

El Banco de Desarrollo Rural –BANRURAL- manifiesta que de la extinción y liquidación del fideicomiso sea consultado con el fideicomitente, indicando que se enviaron las observaciones pertinentes mediante el oficio número DF-736-2020.

Comentario de la Auditoría

Se confirma el hallazgo, derivado a que los argumentos y documentación presentada no desvanece la condición planteada, aunque por las acciones y gestiones realizadas la recomendación se considera en proceso de implementación.

Handwritten notes and signatures in blue ink on the right margin, including a large circle and several initials.

Hallazgo No. 8

DEFICIENCIAS EN LA ADMINISTRACIÓN DEL FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACIÓN DESARRAIGADA.

Condición

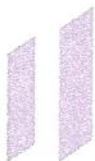
Se realizó la revisión documental, el análisis y evaluación de los documentos y registros del Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada, el cual se encuentra en proceso de extinción y liquidación, en ese sentido se realizó la evaluación a los saldos de las cuentas que integran el Balance General Condensado y Estado de Resultados Condensado al 31 de diciembre de 2019, con la finalidad de establecer la razonabilidad de las cifras que se presentan, las operaciones contables, financieras realizadas por el fiduciario el Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, -BANRURAL-.

Como resultado del proceso de evaluación, se determinaron las deficiencias siguientes:

1. Se determinó que durante el ejercicio fiscal 2019, se comprobó que el fiduciario Banco de Desarrollo Rural S.A., efectuó el cobro de la Comisión por Administración con base al porcentaje del uno por ciento (1%) con base al oficio número 326 de fecha 22 de mayo de 2006, del Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, literal B) la comisión por administración se calcula sobre el saldo de la cartera, una comisión por administración del 1% anual sobre el saldo al último día de cada mes de la cartera de préstamos, según la nota número de doce (12) a los Estados Financieros de dicho fideicomiso.

En el mismo contexto y de acuerdo al párrafo anterior, dicho cobro de comisión es incongruente con lo que establece la Cláusula Decima "Comisión por Administración de la Escritura Constitutiva No. 882 de fecha once (11) de diciembre de dos mil uno (2001), describe lo siguiente: "El fiduciario en concepto de Comisión por Administración, cobrará al Fideicomitente el cero punto cuarenta por ciento (0.40%) anual sobre el Capital Fideicometido efectivamente percibido, pagadera mensualmente, quedando facultado para hacerla efectiva en forma automática y con cargos a los productos...", lo cual al momento de realizar los cálculos aritméticos con respecto al cobro de dicha comisión reflejo una diferencia del exceso de cobro anual del ejercicio fiscal 2019, de quince mil doscientos doce quetzales con sesenta y ocho centavos (Q. 15, 212.68).

2. De la evaluación realizada al balance de cartera presentada en el Balance General Condesando al 31 de diciembre de 2019, se observó que durante el ejercicio fiscal 2019, el fiduciario no efecto recuperación de la misma y dentro de la documentación presentada no se observa el criterio técnico y legal que sustente el por qué la cartera crediticia se clasifica en proceso de



prórroga, en cobro administrativo y cobro judicial, como lo detalla el siguiente recuadro:

CUENTAS	2018	2019	RECUPERACIÓN DE CARTERA 2019
	MONTO	MONTO	
VENCIDOS			
En proceso de proroga	2,015,600.40	2,015,600.40	-
En cobro administrativo	820,399.00	820,399.00	-
En cobro judicial	518,091.79	518,091.79	-
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	3,354,091.19	3,354,091.19	-

Fuente: Elaboración propia con datos del balance general 2018 y 2019

La nula recuperación de cartera vencida por parte del fideicomiso, durante el ejercicio fiscal 2019, genera gastos por el pago de la comisión al fiduciario, como se refleja en el balance general, tomando en cuenta que el fideicomiso se encuentra en proceso de extinción y liquidación.

Criterio

Acuerdo Gubernativo número 338-2010 Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, Artículo 21. Estructura Interna de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, establece dentro de sus atribuciones: "4. Negociar, supervisar y reorientar los fideicomisos constituidos y por constituirse vinculados a las actividades promovidas por el Ministerio. 6. Recopilar la información sobre la administración financiera de los fideicomisos del Ministerio. 7. Velar por el cumplimiento de las condiciones establecidas para cada fideicomiso y de su normativa respectiva y 10. Establecer un sistema de Gestión, Coordinación, Seguimiento y Evaluación de Fideicomisos que permitan apoyar los sectores agrícola, pecuario, forestal e hidrobiológico, en el marco de las Políticas Públicas Nacionales, Regionales y Globales. "

Decreto No. 25-2018 del Congreso de la Republica, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Diecinueve, articulo No. 89 Acciones de Regularización de las carteras crediticias en riesgo de irrecuperabilidad, literal C, indica literalmente: "Salvo que el contrato de fideicomiso o la normativa aprobada por el Órgano de decisión definido en el mismo establezcan un procedimiento específico, los fiduciarios quedan facultados para clasificar como irrecuperable los créditos concedidos por el fideicomiso, siempre que se acredite ante la entidad responsable del fideicomiso, mediante dictámenes o certificaciones emitidos por los órganos competentes de la institución fiduciaria, tanto el haber efectuado la correspondiente gestión de cobro sin obtener resultados positivos como la concurrencia de dos o más de las siguientes causas: ...".

Así mismo el Ministerio de Finanzas Públicas a través del Oficio Circular No. DdF-00097-2019 de fecha 27 de febrero de 2019, de la Dirección de Fideicomisos,

emitió las disposiciones legales aplicables a los fideicomisos para el ejercicio fiscal 2019 para que se le brinde el debido cumplimiento a lo que establece el Decreto Número 25-2018 del Congreso de la Republica, en el cual en el punto IV. **DEPURACIÓN DE CARTERA CREDITICIA** literalmente establece "1. La normativa vigente a los fiduciarios para implementar acciones de regularización de las carteras crediticias de los fideicomisos que administren, por lo que se recomienda a las entidades responsables coordinar con éstos lo relativo a la aplicación del artículo 89 del Decreto 25-2018, durante el ejercicio fiscal 2019, tomando en cuenta la situación contractual del fideicomiso."

Escritura del fideicomiso, número 882 del 11 de diciembre de 2001, cláusula, Decima, Comisión por Administración. a) El Fiduciario en concepto de Comisión por Administración del Fideicomiso, cobrará al Fideicomitente el cero punto cuarenta por ciento (0.40%) anula sobre el Capital Fideicometido efectivamente percibido, pagadera mensualmente, quedando facultado para hacerla efectiva en forma automática y con cargo a los productos (...)

Así mismo la Cláusula Decima Novena literalmente establece "Modificaciones: Los términos del presente contrato, podrán ser modificados por acuerdo entre las partes otorgantes. Cualquier modificación deberá hacerse constar en Escritura Pública, observando lo establecido en el Acuerdo Gubernativo número cuatrocientos siete guiones dos mil uno (407-2001)".

Normas Generales de Control Interno Gubernamental, emitidas por la Contraloría General de Cuentas, numeral 2.2 Organización de las Entidades. En el párrafo de **Supervisión** literalmente establece "Se establecerán los distintos niveles de supervisión, como una herramienta gerencial para el seguimiento y control de las operaciones, que permitan identificar riesgos y tomar decisiones para administrarlos y aumentar la eficiencia y calidad de los procesos".

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

Causa

Falta de gestión y de seguimiento de los responsables y el Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANRURAL-, para adoptar criterios técnicos y legales que sustentan la presentación de la cartera en proceso de prórroga, en cobro administrativo y cobro judicial, así mismo falta de gestión en la depuración o



regularización de los saldos contables que se presentan sin movimiento al 31 de diciembre de 2019, considerando que el fideicomiso se encuentra en proceso de extinción y liquidación.

Efecto

Exceso de pago de comisiones al fiduciario, cartera crediticia deteriorada por falta de acciones de recuperación de la misma.

Recomendación

Para el Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

Para que gire sus instrucciones por escrito a la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, a efecto gire sus instrucciones por escrito a la Jefe de Fideicomisos del MAGA, para que en cumplimiento a lo establecido en el Acuerdo Gubernativo No.338-2010, Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, artículo No. 21, Estructura Interna de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, solicite al Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANRURAL-, para que en su calidad de fiduciario del fideicomiso, reintegre de los recursos cobrados en exceso del porcentaje, tomando en consideración que la Escritura Constitutiva del fideicomiso, no fue modificada en lo relativo al traslado de la cartera del convenio ya descrito y el porcentaje de cobro de la comisión bancaria.

Además, que realice todas las acciones de cobro con el objeto de recuperar la cartera crediticia, considerando lo establecido en el artículo No. 89 del Decreto 25-2018, para la depuración o regularización de los saldos del balance de cartera crediticia del fideicomiso, considerando la no recuperación de la misma y que el fideicomiso se encuentra en proceso de extinción y liquidación.

Comentario de los responsables

La Dirección Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, a través del Oficio No. DCPF-F-867-2020/gc, de fecha, 21 de agosto de 2020, traslada los comentarios y los documentos probatorios del presente hallazgo el cual manifiesta lo siguiente: "la inconsistencia deviene de un documento elaborado por la Autoridad Superior en funciones en el año 2006. Siendo este el responsable de esta inconsistencia. Se solicita desvanecer, por lo tanto, este punto al presente hallazgo dirigido a esta Dirección, dado que en ese entonces esta dependencia no existía.

En cumplimiento al artículo 21 del Acuerdo Gubernativo 338-2010, el cual hace referencia a las atribuciones establecidas para esta Dirección, a través de oficio DCPF-F-820-2020/gc de fecha 17 de agosto de 2020 se solicitó al fiduciario presentar y trasladar los documentos de respaldo donde se observe el criterio técnico y legal que sustente el por qué la cartera crediticia se califica en proceso de prórroga, en cobro administrativo y cobro judicial y se presente la

Handwritten notes and signatures in blue ink on the right margin, including a large circle with an arrow and several illegible signatures.

documentación que respalde la gestiones realizadas para la recuperación o depuración de cartera crediticia durante el ejercicio fiscal 2019, tomando como base lo establecido en artículo 89 del Decreto No. 25-2018 del Congreso de la Republica, Ley de Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Diecinueve, en el cual se faculta al fiduciario para presentar acciones de regularización de las carteras crediticias en riesgo de irrecuperabilidad.

En el oficio referido en el párrafo anterior, se solicitó al Banco de Desarrollo Rural en su calidad de fiduciario dar respuesta a lo solicitado por UDAI en relación al registro de las pólizas números 1 y 2 de fecha 27 de mayo de 2019, como Productos Financieros por Cobrar, reportando el criterio y la política contable utilizada para regularizar los montos referidos (numeral 3 del hallazgo). Asimismo, se solicitó al fiduciario atender lo referido por UDAI, en relación al saldo reflejado en la cuenta Cargos Diferidos, ya que, al 30 de junio de 2020, aun se observa en el Balance general Condesado la contabilización de dichos montos. Esto con base a lo establecido en cláusula sexta, numeral romano II), Literal B), literal c) del Contrato Constitutivo del Fideicomiso, Escritura No. 882, del 11-12-2001 y sus modificaciones".

A través de los oficios No. DF-0921-2020 de fecha 20 de agosto 2020, y el oficio DF-915-2020, de fecha 17 de agosto de 2020, el Banco de Desarrollo Rural, S.A. traslado los comentarios y documentos probatorios del presente hallazgo, en el cual manifiestan lo siguiente:

"Respecto al cobro del 1% de comisión, El Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada, se constituyó según escritura pública No. 882, de fecha once de diciembre de dos mil uno, así mismo el 12 de julio de 1999, se suscribe el Convenio Interinstitucional para la administración de Cartera de Fondo "PROYECTOS PRODUCTIVO PARA LA POBLACIÓN DESARRAIGADA", celebrado entre el Instituto Nacional de Bosques -INAB- y BANRURAL, el cual fue modificado el 12 de julio de 2002 y modificado y ampliado el 20 d enero de 2003".

"En ese orden de ideas, derivado de la aportación al Fideicomiso de la cartera generada en el Convenio Interinstitucional para la administración de Cartera de Fondo "PROYECTOS PRODUCTIVO PARA LA POBLACIÓN DESARRAIGADA", de acuerdo al oficio ref-117-jrd, enviado al fideicomitente por parte de la Secretaria Ejecutiva de la CTAR y el oficio del despacho del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación número 0395 se establece que los créditos aportados serán administrados en las mismas crediticias durante la vigencia de los mismos, dentro del fideicomiso, incluyendo las modificaciones establecidas en dicho traslado, aceptadas por el Fideicomitente".

Derivado del traslado de la cartera del convenio celebrado entre el INAB y BANRURAL al fideicomiso, se emite por parte del señor Ministro de Agricultura Ganadería y Alimentación el 22 de mayo de 2006 el oficio número 0326, por medio

del cual se establece claramente lo que corresponde a la comisión del fideicomiso y del convenio en la forma siguiente:

Comisión de administración del fideicomiso el 0.40 sobre el traslado de fondo al fideicomiso. Comisión sobre el sado de la cartera del convenio del 1% anual sobre el saldo al último día de cada mes de la cartera de préstamos que se traslada del convenio.

"Por lo anterior manifestado el Fiduciario está facultado para cobrar a los créditos trasladados del convenio al Fideicomiso, una comisión del 1% por lo que dicho cobro no representa un cobro improcedente. Asimismo, según el convenio celebrado entre el INAB y BANRURAL, cuya cartera fue incorporada a la cartera del Fideicomiso en mención, es importante aclarar que dichos créditos trasladados no fueron concedidos con fondos de este Fideicomiso si no con fondos del convenio, razón por la cual el cobro de dicha comisión es procedente y se encuentra ajustada a derecho, siendo además un negocio jurídico enmarcado en lo que para el efecto preceptúan los artículos 1251, 1319, 1517, 1587, del Código Civil Decreto Ley número 106 del Congreso de la Republica de Guatemala".

"En relación con relación al informe con el detalle de las acciones realizadas en cumplimiento al Decreto 25-2018, para la recuperación de la cartera, al respecto el fideicomiso citado cuenta con su propia política de Recuperaciones la cual fu notificada al fiduciario mediante oficio MAGA-DM-389-2011 y habiendo ratificado la misma mediante el oficio MAGA-DM-142-20121/DCPF de fecha 2 de marzo de 2012, misma que a la fecha sigue vigente y en cumplimiento a esta. El Banco siempre ha enviado las respectivas notas de cobro a los usuarios de crédito oreciendo las ventajas que se tiene al momento de regularizar sus deudas, lo cual contempla rebaja de intereses. Respecto a la clasificación de los créditos se informa que la misma se hace con base al manual de instrucciones contables autorizado por la Superintendencia de Bancos".

Comentario de la Auditoría

Se confirma el hallazgo, en virtud que los comentarios y documentos adjuntos por parte de los responsables no presentan la evidencia suficiente para desvanecer las deficiencias mencionadas en la condición del hallazgo, toda vez que los argumentos confirman el cobro del porcentaje del 1% por la comisión del Fiduciario.

Además, que toda modificación a los términos y porcentajes de cobros debe de estar establecida en la escritura de constitución del referido fideicomiso, como lo establece la Cláusula Decima Novena "Modificaciones: Los términos del presente contrato, podrán ser modificados por acuerdo entre las partes otorgantes. Cualquier modificación deberá hacerse constar en Escritura Pública, observando lo establecido en el Acuerdo Gubernativo número cuatrocientos siete quion dos mil uno (407-2001)" (el subrayado es propio).



Así mismo no se observaron acciones concretas de cobró con el objeto de recuperar la cartera crediticia del Fideicomiso por parte de los responsables, sin embargo, de las gestiones realizadas la recomendación se considera en proceso de implementación hasta que se traslade a la Unidad de Auditoría Interna los documentos que evidencie que la recomendación fue implementada.

Hallazgo No. 9

DEFICIENCIAS EN LA ADMINISTRACIÓN DEL FIDEICOMISO FONDO NACIONAL DE DESARROLLO, -FONADES-.

Condición

Como resultado de la revisión efectuada a las operaciones reflejadas en los Estados Financieros y a la documentación presentada del Fideicomiso Nacional de Desarrollo, -FONADES-, por el ejercicio fiscal 2019, se observaron las siguientes deficiencias:

1. Dentro del Estado de Situación Financiera, por el ejercicio fiscal 2019, presentado por el fiduciario Banco Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala, se observó que la Cuenta de Pasivo, Cuentas por Pagar a Corto Plazo, refleja un saldo de Q.218,498,371.21 cuentas que corresponden a compromisos adquiridos por el fideicomiso y que están pendientes de pago, integrados de la siguiente manera:

Cifras Expresadas en Quetzales.

DESCRIPCIÓN	SALDO	OBSERVACIONES
Otros servicios	1,789.44	Saldos pendientes de dietas y descuentos de fianzas
Servicios técnicos y profesionales	1,470,644.87	En su mayor pagos pendientes de honorarios de años 2014, 2015 y 2016
Cuentas comerciales por pagar	217,025,936.90	Pagos pendientes a proveedores de fertilizantes de años 2013, 2014, 2015
Total, Cuentas por Pagar	218,498,371.21	

Fuente: Elaboración propia con datos proporcionados por el fiduciario.

2. Con el oficio No. DCPF-F-634-2020/dg del 15 de julio de 2020 de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, se trasladó el Oficio No. GDF-AD-1645-2020 del 25 de junio de 2020, de la Gerencia de Fideicomisos del Banco Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala, que contiene las obligaciones pendientes de pago del fideicomiso y de procesos judiciales ventilados del fideicomiso, producto de lo cual se determinó que:

A. La existencia de cuentas pendientes de pago que no están registradas dentro de la contabilidad del fideicomiso, las cuales ascienden a Q.1,068,002.48, dentro de los cuales se destacan las cantidades de Q.226,400.00 que corresponden al pago de arrendamiento de bien inmueble que ocupaban las oficinas de FONADES



y Q. 500,000.00 que corresponden al almacenaje de documentos propiedad de FONADES.

B. La existencia de procesos judiciales ventilados dentro del marco del Fideicomiso, que están pendientes de resolverse, observándose que los mismos obedecen a reclamos de pago de prestaciones laborales, pagos por adquisición de fertilizantes y pagos de arrendamiento, dentro los que destaca el expediente No. 01011-2019-00214, del demandante Fertilizantes Maya, S. A., por la cantidad de Q.195,290,589.00 más daños y perjuicios, presentado con fecha 9 de septiembre de 2019.

3. De la revisión efectuada a las acciones y gestiones realizadas por los responsables de la administración del Fideicomiso referentes a la extinción y liquidación del fideicomiso que venció el 28 de noviembre de 2016, durante el ejercicio fiscal 2019, se determinó que las mismas no reflejan un avance significativo para que se obtenga el Dictamen de la Dirección de Fideicomisos del Ministerio de Finanzas Públicas y así poder continuar con el proceso de extinción y liquidación del mismo.

Concluyéndose que las acciones y gestiones realizadas durante el año 2019, por los responsables de la administración del fideicomiso, no evidencian avances concretos en los temas planteados en la presente condición.

Criterio

Acuerdo Gubernativo número 338-2010 Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, Artículo 21. Estructura Interna de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, establece dentro de sus atribuciones: "4. Negociar, supervisar y reorientar los fideicomisos constituidos y por constituirse vinculados a las actividades promovidas por el Ministerio. 6. Recopilar la información sobre la administración financiera de los fideicomisos del Ministerio. 7. Velar por el cumplimiento de las condiciones establecidas para cada fideicomiso y de su normativa respectiva y 10. Establecer un sistema de Gestión, Coordinación, Seguimiento y Evaluación de Fideicomisos que permitan apoyar los sectores agrícola, pecuario, forestal e hidrobiológico, en el marco de las Políticas Públicas Nacionales, Regionales y Globales. "

Decreto No. 25-2018 del Congreso de la Republica, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Diecinueve, artículo No. 86Extinción de Fideicomisos, indica literalmente: "Para la extinción de los fideicomisos constituidos con recursos del Estado, las entidades responsables que administren y ejecuten fideicomisos, deberán obtener dictamen favorable del Ministerio de Finanzas Públicas. La extinción de los fideicomisos constituidos con recursos del Estado, se sujeta en primer lugar a las condiciones pactadas en el contrato. De común acuerdo se podrán pactar nuevas condiciones aplicando los procedimientos modelo que para el efecto publique dicho Ministerio, a través del ente rector.

Handwritten notes and signatures in blue ink on the right margin, including a large circle and several initials.



Las obligaciones de regularización de anticipos y otras que de conformidad con la normativa vigente tengan afectación presupuestaria y que hayan quedado pendientes al vencimiento del plazo contractual de los fideicomisos, deberán ser cumplidas por las entidades responsables con cargo a las asignaciones de su presupuesto vigente. Dichas entidades deberán gestionar las modificaciones presupuestarias necesarias a efecto de dar cumplimiento a esta disposición."

Causa

Falta de plan de trabajo de los responsables de la administración del fideicomiso, donde se definan plazos, metas y responsables para poder solventar los compromisos pendientes de pago y solventar los procesos legales del fideicomiso, así como definir la responsabilidad de cada una de las partes que permitan agilizar el trámite de extinción y liquidación del fideicomiso.

Efecto

No se reflejan avances en el proceso de extinción y liquidación del fideicomiso, así como falta de liquidación de los compromisos pendientes de pago y riesgo de sentencias judiciales en contra de los responsables de la administración del fideicomiso.

Recomendación

Para el Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

Para que gire sus instrucciones por escrito, a la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, para que conjuntamente con el fiduciario Banco Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala, se elabore un plan de trabajo donde se definan plazos, metas y responsables a efecto se puedan medir los avances y poder definir una ruta para poder solventar los compromisos pendientes de pago y solventar los procesos legales del fideicomiso, así agilizar el trámite de extinción y liquidación del fideicomiso.

Comentario de los responsables

Mediante Oficio No. GDF-2271-2020 de fecha 20 de agosto de 2020, de la Gerencia de Fideicomisos del Banco Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala, -CHN-, traslada respuesta al presente hallazgo, indicando literalmente: "El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala, en su calidad de Fiduciario realizó oportunamente las diligencias del caso, a efecto de solventar las obligaciones pendientes de pago que se encuentran dentro del Fideicomiso Fondo Nacional de Desarrollo -FONADES-, según consta en los oficios GDF-AD-4007-2015 de fecha 19/12/2015; 152-03-2016 de fecha 01/03/2016; GDF-AD-440-2016 de fecha 01/03/2016; GDF-170-2016 de fecha 17/5/2016; GDF-AD-2384-2016 de fecha 25/10/2016, mediante los cuales se hizo del conocimiento de las obligaciones

Pr

3

↓

○

○

Pr

Pr

Pr

Pr

pendientes de cumplir por parte del Fideicomiso aludido y se solicitó, tanto al Presidente del Comité Técnico del Fideicomiso FONADES, como a los señores Ministro de Finanzas Públicas y Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, (este último Fideicomitente del Fideicomiso) se le trasladaran fondos para solventar las obligaciones contraídas, se hizo también del conocimiento de contingencias que podían repercutir en graves consecuencias para el Estado de Guatemala y para el Fiduciario. Así mismo se solicitó iniciar con el proceso de liquidación y extinción del fideicomiso, toda vez que el mismo estaba próximo a vencer.

Adicionalmente, posterior al vencimiento del plazo de vigencia del Fideicomiso relacionado, por medio de los oficios GDF-AD-1990-2016 de fecha 27/07/2017; GDF-AD-2580-2017 de fecha 25/09/2017; GDF-AD-305-2018 de fecha 23/01/2018; GDF-AD-1486-2018 de fecha 10/04/2018; GDF-AD-2490-2018 de fecha 03/07/2018; GDF-AD-3193-2018 de fecha 12/09/2018; GDF-AD-3620-2018 de fecha 25/10/2018; GDF-AD-55-2019 de fecha 07/01/2019; GDF-AD-376-2019 de fecha 14 de febrero de 2019; oficio 94-03-2019, de fecha 05/03/2019, GDF-AD-1497-2019 de fecha 04/07/2019, GDF-AD-1761-2019, de fecha 01/08/2019; 232-08-2019 de fecha 21/08/2019; GDF-AD-2008-2019, de fecha 02/09/2019; GDF-AD-2439-2019 de fecha 15/10/2019; GDF-AD-2657-2019 de fecha 08/11/2019; GDF-AD-914-2020 de fecha 15/04/2020; GDF-AD-915-2020 de fecha 15/04/2020; GDF-AD-1224-2020 de fecha 18/05/2020; GDF-AD-1815-2020 de fecha 13/07/2020; y GDF-AD-2045-2020 de fecha 03/08/2020, se reiteró la solicitud al señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, de cancelar las obligaciones pendientes de pago, iniciar con el proceso de liquidación y extinción del fideicomiso, así como que se le brindara la celeridad al proceso para que se suscribiera la Escritura de Extinción y posterior nombramiento de la Comisión Liquidadoras.

Con base a lo anteriormente mencionado, El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala, realizó las diligencias oportunamente ante el Comité Técnico del Fideicomiso y el Fideicomitente, Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación para que se le asignaran los fondos necesarios al fideicomiso, a efecto de poder cancelar las obligaciones que se encuentran a la fecha pendiente de pago dentro del marco del Fideicomiso aludido, así como el seguimiento para que se iniciara con el proceso de extinción y liquidación, toda vez que dicho proceso debe ser impulsado por el Fideicomitente; seguimiento que se ha realizado y se continuara con el mismo, hasta concluir el proceso de extinción y liquidación del fideicomiso Fondo Nacional de Desarrollo -FONADES-.

Con el Oficio No. DCPF-F-867-2020/gc de fecha 21 de agosto de 2020, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, traslada comentarios para el desvanecimiento del presente hallazgo, indicando literalmente los siguiente: " ARGUMENTACIÓN

En relación con el presente hallazgo, me permito dar respuesta a lo referido en el numeral 1 y literal B del numeral 2, relacionados a la Cuenta de Pasivo, Cuentas

por Pagar a Corto Plazo, que refleja un saldo de Q.218,498,371.21 que corresponde a compromisos adquiridos por el fideicomiso y que están pendientes de pago, que ha provocado procesos judiciales pendientes de resolver por pago de prestaciones laborales, adquisición de fertilizantes y pagos de arrendamiento.

El nombre del hallazgo refiere a deficiencias en la administración del fideicomiso, sin embargo, en el criterio, se hace referencia al Acuerdo Gubernativo Número 338-2010 Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, Artículo 21. Estructura Interna de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, se establece las atribuciones de esta Dirección en materia de fideicomisos en los numerales 4, 6, 7 y 10. La responsabilidad de esta Dirección es limitada y se debe diferenciar de la responsabilidad de otros entes que participan en los procesos referidos en la condición del presente hallazgo. Asimismo, debe considerarse que esta Dirección realiza las gestiones necesarias ante la unidad correspondiente, para que el MAGA realice el pago de las obligaciones contraídas en su momento sin respaldo financiero por parte de la unidad ejecutora.

Durante los ejercicios fiscales 2018 y 2019, esta Dirección realizó acciones de acuerdo al artículo 86 del Decreto No. 25-2018 del Congreso de la Republica, Ley de Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Diecinueve, por lo que se adjuntan como evidencia de las acciones realizadas los siguientes documentos de respaldo: Oficio DDF-SO-00246-2018, Oficio Ref. DM-MM-1392-2018/DCPF, PROVIDENCIA AF-08-2018, Oficio No. DCPF-1639-2018/ee, PROVIDENCIA No. AG-3296-2018/CFOO/mac, Oficio No. DCPF-1714-2018/ee, PROVIDENCIA AG-3416-2018/nc, Providencia No. DDF-000024-2018, DCPF-F-316-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-415-2019/ee, Oficio-0-432-2019, Oficio No. DCPF-560-2019/ee, PROVIDENCIA AG-1645-2019/nc, PROVIDENCIA No. 000013-2019, PROVIDENCIA No. AG-2504-2019/sc y PROVIDENCIA No. DDF-000020-2019.

Esta Dirección ha cumplido con las atribuciones inherentes a la responsabilidad institucional, al realizar las gestiones establecidas en el cuarto y último párrafo del artículo 86 del Decreto No. 25-2018 del Congreso de la Republica, Ley de Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Diecinueve, en el que se establece que las obligaciones pendientes al vencimiento contractual del fideicomiso deben ser cumplidas por las entidades responsables con cargo a las asignaciones presupuestarias vigentes, sin embargo, hasta la fecha no ha sido posible asegurar la asignación necesaria para cubrir estas obligaciones.

En relación a la literal A. del numeral 2, en la cual se refiere a que no están registrados dentro de la contabilidad del fideicomiso compromisos por cuentas pendientes de pago por un total de Q.1,068,002.48, se solicitó al Fiduciario a través de Oficio DCPF-F-818-2020/gc de fecha 17 de agosto de 2020 pronunciamiento sobre estas gestiones, para que informe del criterio técnico, contable y legal de las gestiones contables propias del fiduciario para el registro de

cuentas referidas, como se establece en la cláusula octava, numeral romano II, Literal B), literal e) del Contrato Constitutivo del Fideicomiso, Escritura No. 388, del 29-11-2006. Se anexa el mencionado oficio para referencia.

Por último, en relación con el numeral 3 del presente hallazgo, se debe considerar que el avance en el proceso de extinción y liquidación es paralelo al proceso de asignación presupuestaria para el pago de compromisos, ya que, para continuar con dicho proceso, es necesario contar con el Dictamen extendido por parte de la Dirección de Fideicomisos del Ministerio de Finanzas Públicas –MINFIN-, y este Dictamen está condicionado al espacio presupuestario para el pago de compromisos. Observar oficios del tercer párrafo y los que a continuación se describe: Oficio No. DCPF-F-207-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-208-2019/ee, No. DCPF-F-209-2019/ee, No. DCPF-F-210-2019/ee, No. DCPF-F-316-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-415-2019/ee, No. DCPF-F-437-2019/ee, PROVIDENCIA No. DCPF-F-013-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-560-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-565-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-669-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-830-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-831-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-832-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-989-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-991-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-1062-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-1068-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-1072-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-1229-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-1261-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-1323-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-1324-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-1344-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-1345-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-1346-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-1347-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-1350-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-1351-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-1352-2019/ee.

DOCUMENTACION DE SOPORTE

1. Oficio DCPF-F-818-2020/gc de fecha 17 de agosto de 2020
2. Oficio No. DCPF-F-207-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-208-2019/ee, No. DCPF-F-209-2019/ee, No. DCPF-F-210-2019/ee, No. DCPF-F-316-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-415-2019/ee, No. DCPF-F-437-2019/ee, PROVIDENCIA No. DCPF-F-013-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-560-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-565-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-669-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-830-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-831-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-832-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-989-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-991-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-1062-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-1068-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-1072-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-1229-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-1261-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-1323-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-1324-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-1344-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-1345-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-1346-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-1347-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-1350-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-1351-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-1352-2019/ee.



PETICIÓN

Por lo anterior, se solicita que sea evaluada la documentación presentada y la dilucidación técnica y legal narrada, para que sea desvanecido el presente hallazgo, toda vez, que se ha demostrado que esta Dirección ha realizado las gestiones que en ley le compete y que ha asumido la responsabilidad mediante gestiones dentro de su ámbito de acción, para cumplir con los compromisos de pago institucionales, considerando lo referido en el artículo 11, del Decreto Número 89-2002, de la Ley de Probidad y Responsabilidades de Funcionarios y Empleados Públicos, en el que textualmente indica "Artículo 11. Grados de responsabilidad. La responsabilidad es principal cuando el sujeto de esta esté obligado por disposición legal o reglamentaria a ejecutar o no ejecutar un acto, y subsidiaria cuando un tercero queda obligado por incumplimiento del responsable principal."

Esta Dirección ha dado seguimiento a los procesos administrativos producto de las deficientes gestiones y falta de planificación de autoridades pasadas, al adquirir compromisos, sin los espacios presupuestarios necesarios para solventar los mismos, lo cual ha provocado la falta de registro contable de pagos pendientes, denuncias por prestaciones laborales y denuncias de proveedores para el pago de deudas, con costos judiciales con menoscabo a los recursos del MAGA."

Comentario de la Auditoría

Se confirma el hallazgo, en virtud que los comentarios y descargos presentados por la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, no presentan avances concretos y consistentes sobre la ruta a seguir para solventar las deficiencias planteadas en la condición del hallazgo.

Hallazgo No. 10

DEFICIENCIAS EN LA ADMINISTRACIÓN DEL FIDEICOMISO PRINCIPAL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR.

Condición

Se realizó la revisión documental, el análisis y evaluación de cada fideicomiso, dentro de los cuales se encuentra el Fideicomiso Principal denominado Mejoramiento del Pequeño Caficultor, el cual se encuentra vencido, en ese sentido se realizó la evaluación a los saldos de las cuentas que integran los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019, con la finalidad de establecer la razonabilidad de las cifras que se presentan, las operaciones contables, financieras realizadas por el fiduciario Banco de Guatemala.

El cual fue constituido por un plazo de 20 años contados a partir de la fecha del Convenio de Donación número AID-520-0381, suscrito el 27 de julio de 1989 por el Estado de Guatemala y la Agencia para el Desarrollo Internacional (AID), el cual

Handwritten signatures and initials on the right margin, including a large circular stamp and several initials.

venció el 26 de julio de 2009, así mismo mediante el Acuerdo Gubernativo No. 211-2009, del 22 de julio de 2009, se amplió el plazo al 26 de julio de 2014, el cual fue formalizado mediante escritura pública No. 238 del 13 de septiembre de 2014, por lo que este fideicomiso se encuentra vencido desde esa fecha.

Como resultado del proceso de evaluación, se determinaron las deficiencias siguientes:

1. Se observó que los registros e integraciones contables que conforman los Estados Financieros del fideicomiso principal Mejoramiento del Pequeño Caficultor, del ejercicio fiscal 2019, no fueron actualizados por el fiduciario Banco de Guatemala, con las operaciones contables de los fideicomisos de segundo grado denominados Apoyo Crediticio para el Mejoramiento de Pequeño Caficultor, constituidos en el Banco de Desarrollo Rural Sociedad Anónima, -BANRURAL-, en virtud que los mismos aun cuando están vencidos siguen generando operaciones hasta en tanto no se logre la extinción y liquidación de los mismos.
2. El fiduciario Banco de Guatemala no ha cumplido con el traslado de las disponibilidades de efectivo a la cuenta de Gobierno de la República Fondo Común que, al 31 de diciembre de 2019, ascienden a Q.19,541,552.39, de acuerdo a lo establecido en la Cláusula Décimo Octava, Reintegro del Patrimonio del Fideicomiso, que debía trasladarse al cumplir el plazo establecido del fideicomiso.
3. Con respecto del proceso de liquidación y extinción del fideicomiso se realizó la evaluación a la documentación relacionada al proceso de extinción y liquidación del fideicomiso en mención, se tuvo a la vista minutas de las reuniones realizadas por los responsables de la administración del fideicomiso, en los cuales se determinó que los mismos carecen del establecimiento del procedimiento y el plazo concreto para trazar una ruta que permita liquidar el fideicomiso principal en conjunto con los de segundo grado, así mismo a la fecha del alcance de la revisión de la presente auditoria han transcurrido casi (6) años desde la fecha de vencimiento del fideicomiso, por lo que las acciones identificadas en las minutas de reuniones para liquidar el fideicomiso no reflejan el grado de avance en la liquidación y extinción del fideicomiso principal y los de segundo grado.

Criterio

Acuerdo Gubernativo número 338-2010 Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, Artículo 21. Estructura Interna de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, establece dentro de sus atribuciones: "4. Negociar, supervisar y reorientar los fideicomisos constituidos y por constituirse vinculados a las actividades promovidas por el Ministerio. 6. Recopilar la información sobre la administración financiera de los fideicomisos del Ministerio. 7. Velar por el cumplimiento de las condiciones

establecidas para cada fideicomiso y de su normativa respectiva y 10. Establecer un sistema de Gestión, Coordinación, Seguimiento y Evaluación de Fideicomisos que permitan apoyar los sectores agrícola, pecuario, forestal e hidrobiológico, en el marco de las Políticas Públicas Nacionales, Regionales y Globales. "

Escritura de modificación número 238 del 13 de septiembre de 2010, cláusula Décimo Octava, indica literalmente: "Al concluirse el plazo establecido o darse por extinto el fideicomiso, las disponibilidades de efectivo deberán trasladarse inmediatamente a la cuenta "Gobierno de la República-Fondo Común".

Decreto No. 25-2018 del Congreso de la Republica, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Diecinueve, artículo No. 89 Acciones de Regularización de las carteras crediticias en riesgo de irrecuperabilidad, literal C, indica literalmente: "Salvo que el contrato de fideicomiso o la normativa aprobada por el Órgano de decisión definido en el mismo establezcan un procedimiento específico, los fiduciarios quedan facultados para clasificar como irrecuperable los créditos concedidos por el fideicomiso, siempre que se acredite ante la entidad responsable del fideicomiso, mediante dictámenes o certificaciones emitidos por los órganos competentes de la institución fiduciaria, tanto el haber efectuado la correspondiente gestión de cobro sin obtener resultados positivos como la concurrencia de dos o más de las siguientes causas...".

Así mismo el Ministerio de Finanzas Públicas a través del Oficio Circular No. DdF-00097-2019 de fecha 27 de febrero de 2019, de la Dirección de Fideicomisos, emitió las disposiciones legales aplicables a los fideicomisos para el ejercicio fiscal 2019 para que se le brinde el debido cumplimiento a lo que establece el Decreto Número 25-2018 del Congreso de la Republica, en el cual en el punto IV. **DEPURACIÓN DE CARTERA CREDITICIA** literalmente establece "1. La normativa vigente a los fiduciarios para implementar acciones de regularización de las carteras crediticias de los fideicomisos que administren, por lo que se recomienda a las entidades responsables coordinar con éstos lo relativo a la aplicación del artículo 89 del Decreto 25-2018, durante el ejercicio fiscal 2019, tomando en cuenta la situación contractual del fideicomiso."

Normas Generales de Control Interno Gubernamental, emitidas por la Contraloría General de Cuentas, numeral 2.2 Organización de las Entidades. En el párrafo de **Supervisión** literalmente establece "Se establecerán los distintos niveles de supervisión, como una herramienta gerencial para el seguimiento y control de las operaciones, que permitan identificar riesgos y tomar decisiones para administrarlos y aumentar la eficiencia y calidad de los procesos".

Causa

Falta de gestión y supervisión por parte de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA en coordinación con el fiduciario Banco de Guatemala,



en la elaboración de un plan de acción que defina fechas y acciones concretas que permitan agilizar la liquidación y extinción de este fideicomiso y que a su vez permita poder evaluar el grado de avance de dicho proceso.

Efecto

Los Estados Financieros no revelan la situación real de los movimientos y registros contables de dicho fideicomiso e incumplimiento a la normativa con respecto al traslado de las disponibilidades de efectivo a la cuenta de Gobierno de la República Fondo Común y poco avance para extinguir y liquidar el fideicomiso Principal Mejoramiento del Pequeño Caficultor en el Banco de Guatemala.

Recomendación

Para el Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

Para que gire sus instrucciones por escrito a la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, a efecto gire sus instrucciones por escrito a la Jefe de Fideicomisos del MAGA, para que en cumplimiento a lo establecido en el Acuerdo Gubernativo No.338-2010, Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, artículo No. 21, Estructura Interna de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, para que solicite ante el fiduciario Banco de Guatemala, a efecto se actualicen los Estados Financieros del fideicomiso toda vez, que los fideicomisos de segundo grado aun generan operaciones contables.

Además que se gestione ante los entes correspondientes con el objeto de trasladar las disponibilidades de efectivo a la cuenta de Gobierno de la República Fondo Común, así mismo que la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA en coordinación con el fiduciario Banco de Guatemala, se elaboré un plan de acción que defina fechas y acciones concretas que permitan agilizar la liquidación y extinción de este fideicomiso y que a su vez permita poder evaluar el grado de avance de dicho proceso.

Comentario de los responsables

La Dirección Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, a través del Oficio No. DCPF-F-867-2020/gc, de fecha, 21 de agosto de 2020, traslada los comentarios y los documentos probatorios del presente hallazgo el cual manifiesta lo siguiente: "Debido a la naturaleza en la administración de este fideicomiso y las operaciones del fideicomiso de segundo grado, el hallazgo fue informado al Banco de Guatemala a través de oficio DCPF-F-819-2020/gc de fecha 17 de agosto de 2020, para que la entidad, en su calidad de fiduciario, y como responsable directo de las posibles deficiencias referidas por UDAI, dé respuesta sobre los numerales 1 y 2 del hallazgo, de acuerdo a la cláusula décima, numeral romano II, literales a), b) y e) de Contrato Constitutivo del Fideicomiso, Escritura No. 560, del 05-11-1990 y sus modificaciones.

En relación al numeral 3, respecto al proceso de liquidación y extinción del fideicomiso principal, se presenta los documentos y oficios de acciones realizadas por parte de esta Dirección, para que se consideren suficientes en las gestiones que correspondían y se desvanezca este numeral, del hallazgo concerniente. Se adjunta los oficios: Oficio No. DCPF-F-550-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-567-2019/ee, Oficio No. Ref.DM-MM-1123-2019/DCPF, Oficio No. DCPF-F-645-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-1080-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-1102-2019/ee, Oficio No. DCPF-F-1103-2019/ee, los cuales demuestran que se realizaron acciones referentes a la extinción y liquidación del fideicomiso principal".

A través de los oficios No. 02143 de fecha 21 de agosto de 2020, el Banco de Guatemala traslado los comentarios y documentos probatorios del presente hallazgo, en el cual manifiestan lo siguiente:

Los Estados Financieros del Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, en el rubro de inversiones revelan los aportes realizados al patrimonio de los fideicomisos de segundo grado denominados Apoyo Crediticio para el Mejoramiento de Pequeño Caficultor, que al 31 de diciembre de 2019 ascendió a Q. 55,799,289.86, y en la nota 3 a dichos estados financieros se informa la integración del mencionado rubro.

Por su parte, los estados financieros de los fideicomisos de segundo grado denominados Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor reportan los resultados de las operaciones contables de dichos fideicomisos, los cuales son elaborados y presentados por el Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, Es importante mencionar que las operaciones contables de los fideicomisos de segundo grado, son independientes de las operaciones contables del fideicomiso de primer grado.

De acuerdo con el oficio 04017, de fecha 24 de noviembre de 2015, el Banco de Guatemala como fiduciario del fideicomiso de mérito, comunicó al Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación que la extinción y pacto de liquidación del referido fideicomiso aún no han sido elevado a la escritura pública, en la cual se deberá establecer el plazo para que la Comisión Liquidadora nombrada para el efecto presente su informe en el que, entre otros, debe provisionar las disponibilidades para solventar las obligaciones que el fideicomiso tenga pendientes, es decir, el traslado de las aludidas disponibles a la cuenta denominada Fondo Común-Cuenta Única Nacional, no es posible realizarlo de inmediato, pues necesariamente debe darse la liquidación a la que se ha hecho referencia y a requerimiento del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, en su calidad de fideicomitente del fideicomiso de primer grado.

En cuanto al proceso de extinción y liquidación, el Banco de Guatemala mensualmente remite al Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación los estados financieros del fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, en cuyas notas informativas se revela la información de las acciones que se han realizado

para propiciar la extinción y liquidación de los fideicomisos de segundo grado, debido a que esta acción condiciona la extinción y liquidación del fideicomiso del primer grado, de conformidad con lo establecido en inciso a) artículo 88 del Decreto Número 25-2018 del Congreso de la República de Guatemala.

Comentario de la Auditoría

Se confirma el hallazgo, en virtud que los comentarios y documentos adjuntos por parte de los responsables no presentan la evidencia suficiente para desvanecer las deficiencias mencionadas en la condición del hallazgo, toda vez que no se actualizaron los estados financieros del fideicomiso de mérito, en virtud que los mismos aun vencidos siguen generando operaciones hasta en tanto no se logre la extinción y liquidación.

Así mismo, no se cumplió con el envío de la disponibilidad de acuerdo a lo establecido en la Cláusula Décimo Octava, Reintegro del Patrimonio del Fideicomiso, que debía trasladarse al cumplir el plazo establecido del fideicomiso debido a que el mismo se encuentra vencido en proceso de extinción y liquidación.

Además, que la documentación presentada no revela el procedimiento y el plazo concreto para trazar una ruta que permita liquidar el fideicomiso principal en conjunto con los de segundo grado, sin embargo, de las gestiones realizadas la recomendación se considera en proceso de implementación hasta que se traslade a la Unidad de Auditoría Interna los documentos que evidencien que la recomendación fue implementada

Hallazgo No. 11

DEFICIENCIAS EN LA ADMINISTRACIÓN DE LOS FIDEICOMISOS DE SEGUNDO GRADO APOYO CREDITICIO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR -ACMPC- Y APOYO CREDITICIO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR -EXBANCAFE-.

Condición

Se realizó revisión documental, el análisis y evaluación de cada fideicomiso, dentro de los cuales se encuentra el Fideicomiso de segundo grado Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor -ACMPC- y Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor -Ex BANCAFE-, los cuales se encuentra en proceso de extinción y liquidación, en ese sentido se realizó la evaluación a los saldos de las cuentas que integran el Balance General Condensado y Estado de Resultados Condensado al 31 de diciembre de 2019, con la finalidad de establecer la razonabilidad de las cifras que se presentan, las operaciones contables, financieras realizadas por el fiduciario el Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, -BANRURAL-.

Como resultado del proceso de evaluación, se determinaron las deficiencias siguientes:



1. Del Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor -ACMPC- El balance de cartera presentada en el Balance General Condesando al 31 de diciembre de 2019, en dicho ejercicio fiscal, el fiduciario presenta baja recuperación de cartera crediticia vencida, en cobro administrativo y cobro judicial, como lo detalla el siguiente recuadro:

CUENTAS	2018	2019	RECUPERACIÓN DE CARTERA 2019
	MONTO	MONTO	
En cobro administrative	Q.23,000,469.37	Q.22,988,469.37	Q.12,000.00
En cobro judicial	Q.52,413.90	Q.52,413.90	-
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	Q.23,052,883.27	Q.23,040,883.27	-

Fuente: Elaboración propia con datos del balance general 2018 y 2019

2. Del Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor -Ex BANCAFE- el balance de cartera presentada en el Balance General Condesando al 31 de diciembre de 2019, se observó que, durante dicho ejercicio fiscal, el fiduciario presenta baja recuperación de cartera crediticia vencida, en cobro administrativo, como lo detalla el siguiente recuadro:

DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31/12/2018	SALDO AL 31/12/2019	RECUPERACIÓN 2019
Vencidos en cobro administrative	19,445,332.17	19,445,332.17	-
Vencidos en cobro judicial	219,343.41	-	219,343.41
Vencidos en Prorroga	-	-	-
Saldo Total de Cartera Crediticia	19,664,675.58	19,445,332.17	

Fuente: Elaboración propia con datos del balance general 2018 y 2019

3. Del Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor -ACMPC- se determinó que la cuenta de Activo denominada Cuentas por Cobrar, presenta un saldo al 31 de diciembre de 2019 de Q.330.84, observándose que este saldo que viene del ejercicio fiscal 2018, determinándose que durante el ejercicio fiscal 2019, el fiduciario no realizó ninguna acción para la depuración o regularización de este saldo.
4. Del Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor -ACMPC- se determinó que dentro de las cuentas que integra la cuenta Otras Cuentas Acreedoras del Pasivo, el cual se encuentra la sub cuenta Productos Capitalizados -Diversos-, presenta un saldo al 31 de diciembre de 2019 por Q.12,290.97, observándose que este saldo viene del



ejercicio fiscal 2012, determinándose que durante los ejercicios anteriores inclusive el ejercicio fiscal 2019, el fiduciario no realizó ninguna acción para la depuración o regularización de este saldo.

Criterio

Acuerdo Gubernativo número 338-2010 Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, Artículo 21. Estructura Interna de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, establece dentro de sus atribuciones: "4. Negociar, supervisar y reorientar los fideicomisos constituidos y por constituirse vinculados a las actividades promovidas por el Ministerio. 6. Recopilar la información sobre la administración financiera de los fideicomisos del Ministerio. 7. Velar por el cumplimiento de las condiciones establecidas para cada fideicomiso y de su normativa respectiva y 10. Establecer un sistema de Gestión, Coordinación, Seguimiento y Evaluación de Fideicomisos que permitan apoyar los sectores agrícola, pecuario, forestal e hidrobiológico, en el marco de las Políticas Públicas Nacionales, Regionales y Globales. "

Decreto No. 25-2018 del Congreso de la Republica, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Diecinueve, artículo No. 89 Acciones de Regularización de las carteras crediticias en riesgo de irrecuperabilidad, literal C, indica literalmente: "Salvo que el contrato de fideicomiso o la normativa aprobada por el Órgano de decisión definido en el mismo establezcan un procedimiento específico, los fiduciarios quedan facultados para clasificar como irrecuperable los créditos concedidos por el fideicomiso, siempre que se acredite ante la entidad responsable del fideicomiso, mediante dictámenes o certificaciones emitidos por los órganos competentes de la institución fiduciaria, tanto el haber efectuado la correspondiente gestión de cobro sin obtener resultados positivos como la concurrencia de dos o más de las siguientes causas: ...".

Así mismo el Ministerio de Finanzas Públicas a través del Oficio Circular No. DdF-00097-2019 de fecha 27 de febrero de 2019, de la Dirección de Fideicomisos, emitió las disposiciones legales aplicables a los fideicomisos para el ejercicio fiscal 2019 para que se le brinde el debido cumplimiento a lo que establece el Decreto Número 25-2018 del Congreso de la Republica, en el cual en el punto **IV. DEPURACIÓN DE CARTERA CREDITICIA** literalmente establece "1. La normativa vigente a los fiduciarios para implementar acciones de regularización de las carteras crediticias de los fideicomisos que administren, por lo que se recomienda a las entidades responsables coordinar con éstos lo relativo a la aplicación del artículo 89 del Decreto 25-2018, durante el ejercicio fiscal 2019, tomando en cuenta la situación contractual del fideicomiso."

Normas Generales de Control Interno Gubernamental, emitidas por la Contraloría General de Cuentas, numeral 2.2 Organización de las Entidades. En el párrafo de **Supervisión** literalmente establece "Se establecerán los distintos

niveles de supervisión, como una herramienta gerencial para el seguimiento y control de las operaciones, que permitan identificar riesgos y tomar decisiones para administrarlos y aumentar la eficiencia y calidad de los procesos”.

Causa

Falta de gestión y supervisión por parte de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, en gestionar en el Banco de Guatemala y que este a su vez al Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANRURAL-, el incremento de la recuperación de la cartera crediticia, considerando que los fideicomisos de segundo grado se encuentran en proceso de extinción y liquidación.

Efecto

La falta de depuración o regularización del saldo del balance de cartera crediticia de los fideicomisos, limita el proceso en concreto de liquidación y extensión del fideicomiso principal.

Recomendación

Para el Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

Para que gire sus instrucciones por escrito a la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, a efecto gire sus instrucciones por escrito a la Jefe de Fideicomisos del MAGA, para que en cumplimiento a lo establecido en el Acuerdo Gubernativo No.338-2010, Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, artículo No. 21, Estructura Interna de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, solicite al Banco de Guatemala para que a través del Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANRURAL-, para que en su calidad de fiduciario del fideicomiso de segundo grado, para que proceda a la depuración o regularización de los saldos contables que se presentan sin movimiento al 31 de diciembre de 2019 y se considere lo establecido en el artículo No. 89 del Decreto 25-2018, para la depuración o regularización de los saldos del balance de cartera crediticia del fideicomiso, considerando la no recuperación de la misma y que el fideicomiso se encuentra en proceso de extinción y liquidación.

Comentario de los responsables

La Dirección Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, a través del Oficio No. DCPF-F-867-2020/gc, de fecha, 21 de agosto de 2020, traslada los comentarios y los documentos probatorios del presente hallazgo el cual manifiesta lo siguiente: “Argumentos para el desvanecimiento del presente hallazgo: debido a la naturaleza en la administración de este fideicomiso y las operaciones del fideicomiso de segundo grado, el hallazgo fue informado al Banco de Guatemala a través de oficio DCPF-F-819-2020/gc de fecha 17 de agosto de 2020, para que la entidad, en su calidad de fideicomitente, y como responsable directo de las

posibles deficiencias referidas por UDAI, dé respuesta a las deficiencias referidas por UDAI, de acuerdo a la cláusula décima, numeral romano II, literales a), b) y e) de Contrato Constitutivo del Fideicomiso, Escritura No. 560, del 05-11-1990 y sus modificaciones. Este planteamiento deviene a que el MAGA no es responsable directo de los fideicomisos de segundo grado.

A través de los oficios No. 02146 de fecha 21 de agosto de 2020, el Banco de Guatemala traslado los comentarios y documentos probatorios del presente hallazgo, en el cual manifiestan lo siguiente:

En cuanto a las supuestas deficiencias que se han transcrito, se estima importante tomar en cuenta las gestiones realizadas por el Banco de Guatemala, con el propósito de regularizar la cartera crediticia de los fideicomisos de segundo grado.

Con respecto al saldo de la Cuentas por Cobrar el Banco de Guatemala como fideicomitente del fideicomiso de segundo grado continuará dando seguimiento al caso para determinar lo procedente, de lo cual se estará informando oportunamente al Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

En cuanto a las Otras Cuentas Acreedoras del Pasivo, el Banco de Guatemala solicitará al Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, las integraciones contables con saldos referidos al 31 de diciembre de 2012 a 2019 y al 31 de julio de 2020; de lo cual se estará informando oportunamente al Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

A través del oficio DF-0921-2020, de fecha 20 de agosto de 2020, el Banco de Desarrollo Rural, S.A. traslado los comentarios y documentos probatorios del presente hallazgo, en el cual manifiestan lo siguiente:

Cartera crediticia con altos índices de morosidad, ACMPC y EXBANCAFE, en relación a este hallazgo el Banco fiduciario ha realizado las gestiones de cobro pertinentes de acuerdo a las distintas instancias establecidas para el efecto.

Con respecto a la regularización del saldo de Q 330.84, de cuentas por cobrar, se informar que ya se realizaron las gestiones al área responsable para los ajustes correspondientes.

Comentario de la Auditoría

Se confirma el hallazgo, en virtud que los comentarios y documentos adjuntos por parte de los responsables no presentan la evidencia suficiente para desvanecer las deficiencias mencionadas en la condición del hallazgo, toda vez que las gestiones del cruce de notas para regularizar la cartera crediticia no han tenido resultados concretos para su ejecución y los informes presentados no evidencia de forma concreta las acciones para recuperar la cartera crediticia de ambos fideicomisos de segundo grado, con el objeto de continuar con la extinción y liquidación de ambos fideicomisos, sin embargo, de las gestiones realizadas la



recomendación se considera en proceso de implementación hasta que se traslade a la Unidad de Auditoría Interna los documentos que evidencie que la recomendación fue implementada.

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

De la Auditoría Interna.

Se dio seguimiento a las recomendaciones pendientes de implementarse conforme informes anteriores, emitidos por la Unidad de Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, según reporte proporcionado por el encargado de seguimiento de la Unidad ya referida, en el cual presenta que, al 31 de diciembre de 2018 y 2019 respectivamente, se encuentran pendientes de desvanecer recomendaciones de los fideicomisos que a continuación se describen:

A. SEGUIMIENTO A LAS RECOMENDACIONES DEL INFORME ANTERIOR DE LA UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA A LOS FIDEICOMISOS DEL EJERCICIO FISCAL 2017, PRESENTADOS EN EL AÑO 2018.

NO.	DESCRIPCIÓN ÁREA AUDITADA	ESTADO RECOMENDACIONES 2018				REFERENCIA
		REPORTADAS	IMPLEMENTADAS	PROCESO	PENDIENTE	
1	Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje	1	0	1	0	ANEXO LXVI
2	Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco	1	0	1	0	ANEXO LXVII
3	Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala	2	0	2	0	ANEXO LXVIII
4	Mejoramiento al Pequeño Caficultor	7	0	7	0	ANEXO LXIX
5	Fideicomiso Administración de Carteras	3	0	3	0	ANEXO LXX
TOTAL		14	0	14	0	



B. SEGUIMIENTO A LAS RECOMENDACIONES DEL INFORME ANTERIOR DE LA UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA A LOS FIDEICOMISOS DEL EJERCICIO FISCAL 2018, PRESENTADOS EN EL AÑO 2019.

No.	DESCRIPCIÓN ÁREA AUDITADA	HALLAZGOS REPORTADOS INFORMES	ESTADO RECOMENDACIONES			REFERENCIA
			REALIZADAS	EN PROCESO	PENDIENTES	
1	Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los departamentos de Zacapa y Chiquimula PROZACHI	1	0	1	0	ANEXO LXXI
2	Fideicomiso Credito Rural	2	0	2	0	ANEXO LXXII
3	Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje Diarpyrd	1	0	1	0	ANEXO LXXIII
4	Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco	4	0	4	0	ANEXO LXXIV
5	Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de la Cuchumatanes	2	0	0	2	ANEXO LXXV
6	Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor (Principal y de Segundo Grado)	1	0	1	0	ANEXO LXXVI
7	Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada	1	0	1	0	ANEXO LXXVII
TOTAL		12	0	10	2	

De la Contraloría General de Cuentas.

Se dio seguimiento a las recomendaciones pendientes de implementarse conforme informes anteriores, emitidos por la Contraloría General de Cuentas, según reporte proporcionado por el encargado de seguimiento de la Unidad de Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación en el cual presenta que, al 31 de diciembre de 2019, se encuentran pendientes de desvanecer recomendaciones del informe correspondiente a los ejercicios fiscales 2018 y 2019.

A. SEGUIMIENTO A LAS RECOMENDACIONES DEL INFORME ANTERIOR DE LA CONTRALORÍA GENERAL DE CUENTAS A LOS FIDEICOMISOS DEL EJERCICIO FISCAL 2018.

No.	DESCRIPCIÓN ÁREA AUDITADA	HALLAZGOS REPORTADOS INFORMES	ESTADO RECOMENDACIONES			REFERENCIA
			REALIZADAS	EN PROCESO	PENDIENTES	
1	Fideicomiso Administracion de Carteras	1	0	1	0	ANEXO LXXVIII
2	Fideicomiso Credito Rural	4	0	4	0	ANEXO LXXIX
3	Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje -Diarpyrd-	1	0	1	0	ANEXO LXXX
TOTAL		6	0	6	0	



B. SEGUIMIENTO A LAS RECOMENDACIONES DEL INFORME ANTERIOR DE LA CONTRALORÍA GENERAL DE CUENTAS A LOS FIDEICOMISOS DEL EJERCICIO FISCAL 2019.

No.	DESCRIPCIÓN ÁREA AUDITADA	HALLAZGOS REPORTADOS INFORMES	ESTADO RECOMENDACIONES			REFERENCIA
			REALIZADAS	EN PROCESO	PENDIENTES	
1	Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco	6	0	6	0	ANEXO LXXXI
2	Fideicomiso Credito Rural	7	0	7	0	ANEXO LXXXII
3	Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje	7	0	7	0	ANEXO LXXXIII
4	Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-	1	0	1	0	ANEXO LXXXIV
5	Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala	1	0	0	1	ANEXO LXXXV
TOTAL		22	0	21	1	

Cartas a la Gerencia de la Contraloría General de Cuentas.

Se dio seguimiento a las Cartas dirigidas a la Gerencia conforme al informe del ejercicio fiscal 2019, emitidos por la Contraloría General de Cuentas, según reporte proporcionado por el encargado de seguimiento de la Unidad de Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación en el cual presenta que al 31 de diciembre de 2019, se encuentran pendientes de desvanecer recomendaciones del informe correspondiente al ejercicio fiscal 2019.

A. SEGUIMIENTO A LAS CARTAS A LA GERENCIA EMITIDAS POR LA CONTRALORÍA GENERAL DE CUENTAS A LOS FIDEICOMISOS DEL EJERCICIO FISCAL 2019.

No.	DESCRIPCIÓN ÁREA AUDITADA	HALLAZGOS REPORTADOS INFORMES	ESTADO RECOMENDACIONES			REFERENCIA
			REALIZADAS	EN PROCESO	PENDIENTES	
1	Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor	1	0	0	1	ANEXO LXXXVI
2	Fideicomiso Credito Rural	1	0	0	1	ANEXO LXXXVII
3	Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje	2	0	0	2	ANEXO LXXXVIII
4	Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala	5	0	0	5	ANEXO LXXXIX
TOTAL		9	0	0	9	



Resultado del seguimiento a recomendaciones de informes de auditorías anteriores.

Como resultado al seguimiento de recomendaciones de auditorías anteriores, se estableció que de la Unidad de Auditoría Interna del año 2018 se encuentran en proceso de implementación 14 y del año 2019, se encuentran 10 en proceso y 2 pendientes de implementación y de la Contraloría General de Cuentas, del año 2018 se encuentran 6 en proceso, del año 2019 se encuentran 21 en proceso y 1 pendiente, en lo que respecta a Cartas a la Gerencia se encuentran 9 pendientes de implementación.

Recomendación.

En virtud de lo anterior, se recomienda al Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, gire sus instrucciones a la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, a efecto realice las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de dar cumplimiento a las recomendaciones que están proceso y pendientes de implementarse.

Normativa Legal para el Cumplimiento

El Acuerdo Gubernativo No. 9-2017, aprueba el Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas, en el **Artículo 65. Seguimiento a las Recomendaciones de Auditoría**, literalmente señala lo siguiente: "Las recomendaciones de auditoría, deben ser aplicadas de manera inmediata y obligatoria por la autoridad administrativa superior de la entidad auditada; su incumplimiento es objeto de sanción según el artículo 39 de la Ley. El auditor interno de la entidad auditada tendrá diez días hábiles contados a partir del día siguiente de notificada a la autoridad administrativa superior de la entidad auditada, para verificar si se atendieron las recomendaciones, debiendo informar por escrito a la autoridad administrativa superior de la entidad auditada y a la Contraloría."

Plazo para el cumplimiento de recomendaciones

Se fija un plazo de diez (10) días hábiles, para que los responsables de la unidad auditada informen a la Unidad de Auditoría Interna -UDAI-, sobre las acciones realizadas para el cumplimiento de las recomendaciones emitidas en el presente informe.

Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large 'X' at the bottom.



DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA

No.	Nombre	Cargo	Del	Al
1	MARIO (S.O.N) MÉNDEZ MONTENEGRO	MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACIÓN	01/01/2019	14/01/2020
2	MELIDA LUCIA IZQUIERDO DEL CID	DIRECTOR EJECUTIVO IV, DIRECTORA DE COOPERACIÓN, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS	01/01/2019	14/01/2020
3	FRANCISCA CANDELARIA BARRERA ORELLANA	ASESOR PROFESIONAL ESPECIALIZADO IV, JEFE DE FIDEICOMISOS DE LA DIRECCIÓN DE COOPERACIÓN, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS	01/01/2019	14/01/2020
4	JOSÉ FELIPE ORELLANA MEJÍA	VICEMINISTRO DE DESARROLLO ECONÓMICO RURAL VIDER. MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACIÓN	01/01/2019	14/01/2020
5	FELIX GEOVANNI ARROYO ESCOBAR	GERENTE GENERAL DE FONAGRO, MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACIÓN	01/01/2019	14/01/2020

COMISIÓN DE AUDITORÍA



Fredy Aroldo Pineda Díaz
Auditor



Karmen Lycasta Hernández Barrientos
Auditor



Sergio Ivan Lorenti Vázquez
Auditor




Eddie Renato Tax Ajú
Auditor



Wendy Lucrecia Esquivel García
Auditor



Eduardo José Miguel Soto Argueta
Auditor



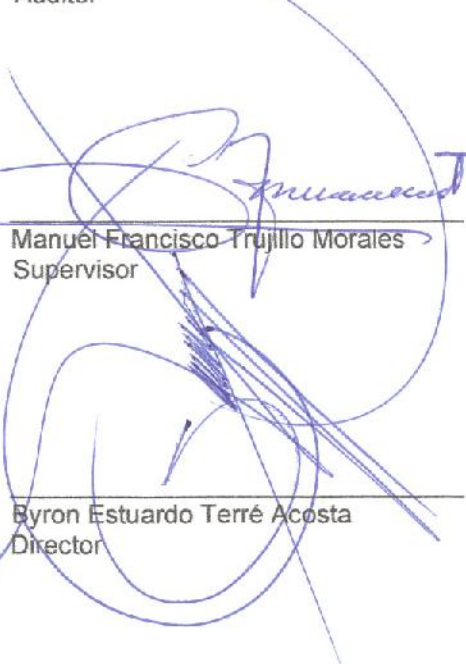
Higinio Enrique Barrientos Ramos
Auditor



Manuel Francisco Trujillo Morales
Supervisor



Erick Francisco Castillo Contreras
Jefe de Auditores



Byron Estuardo Terré Acosta
Director



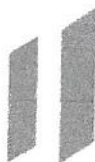
ANEXOS

ANEXO I. Balance General Condensado al 31 de Diciembre de 2019, Fideicomiso Administración de Carteras.

BANCO DE TRANSACCIONES BANCARIAS, S.A.
CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS

FIDEICOMISO ADMINISTRACIÓN DE CARTERAS
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(cifras en quetzales)

ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO	PASIVO	ACTIVO					



ANEXO II. Estado de Resultados Condensado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Fideicomiso Administración de Carteras.

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

FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		122,565.26
INTERESES	122,665.26	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		386.02
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	386.02	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	30.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		121,780.24
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		5,150.03
PRODUCTOS	5,150.03	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		126,930.27
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		126,930.27

CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2020

REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO



ANEXO III. Estado de Flujo de Efectivo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Administración de Carteras.

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
FIDEICOMISO ADMINISTRACIÓN DE CARTERAS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(Cifras en Quetzales)

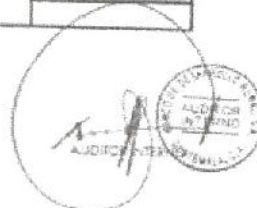
DESCRIPCIÓN	Valor	Total
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cobro por intereses	122,666.26	
Pago por comisiones	(856.02)	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo)		
Ingreso por desinversión	0.00	
Cartera de créditos:		
Ingreso por amortizaciones	17,849.97	
Egreso por desembolsos	0.00	
Otros ingresos y egresos (neto)	(2.78)	
Impuesto Sobre la Renta Pagado	0.00	
Flujo neto de efectivo por actividades de operación		139,657.43
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes		
-Ingreso por desinversión	0.00	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		0.00
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Aportes de Fondos		
Capital Devuelto al Fideicomisante	0.00	
Otros Aportes	0.00	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		0.00
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		139,657.43
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al inicio del periodo		3,337,203.02
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo		3,476,860.45

DESCRIPCIÓN	Valor	Total
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		
Efectivo (disponibilidades) al inicio del periodo	3,337,203.02	
Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento)	0.00	
Garancia o pérdida por variación en valor de mercado de títulos valores	0.00	
Efectivo y equivalentes al efectivo		3,337,203.02
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio		0.00
Efectivo y equivalentes al efectivo reexpresados		3,337,203.02

Guatemala, 01 de enero de 2020

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL





ANEXO IV. Estado de Situación Patrimonial del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Fideicomiso Administración de Carteras.

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD FIDUCIARIA

ESTADO DE LA SITUACIÓN PATRIMONIAL DEL FIDEICOMISO
ADMINISTRACIÓN DE CARTERAS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(Expresado en quetzales)

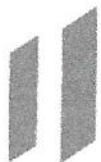
Capital Pagado		
Patrimonio Fideicomitado		
Saldo al inicio del periodo	14,290,957.04	
Más asignaciones del periodo	0.00	
Saldo al final del periodo		14,290,957.04
Asignaciones por recibir		
Saldo al inicio del periodo	(35.00)	
Más asignaciones del periodo	0.00	
Menos aportes del periodo	0.00	
Saldo al final del periodo		(35.00)
Capital Devuelto al Fideicomitente		
Saldo al inicio del periodo	(7,789,025.30)	
Más devoluciones del periodo	0.00	
Saldo al final del periodo		(7,789,025.30)
Total capital pagado		6,521,896.74
Reservas		
Saldo al inicio del periodo	259,081.50	
Más efecto neto del periodo	0.00	
Saldo al final del periodo		259,081.50
Resultados por aplicar		
Saldo al inicio del periodo	(1,897,985.20)	
Ajustes al resultado acumulado	116,543.84	
Saldo ajustado al final del periodo		(1,781,336.36)
Productos Transferidos		
Saldo al inicio del periodo	(723,728.85)	
Más traslados del periodo	0.00	
Saldo al final del periodo		(723,728.85)
Utilidad del Ejercicio		128,900.27
Total Capital y Superavit		4,412,641.30

CONTADOR GENERAL

Guatemala, 01 de enero de 2020

REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO



ANEXO V. 1/4 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Administración de Carteras.

FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

NOTA No. 1 Antecedentes y Operaciones:

El fideicomiso denominado **ADMINISTRACION DE CARTERAS** fue constituido mediante Escritura Pública número ciento ochenta y cuatro (184) autorizada en la ciudad de Guatemala el primero de junio de mil novecientos noventa y cinco y sus modificaciones.

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

Dentro de las actividades principales del fideicomiso, se establece lo siguiente: A) la recuperación y administración de la cartera vencida, y la administración de otros activos y pasivos de los fideicomisos "3-GUA-A/OIC Diversificación de Áreas Cafetaleras", "Servicio Cooperativo Interamericano de Crédito Agrícola Supervisado -SCICAS-" y, "Línea Impuesto del café -LIC-, Decreto 59-74 del Congreso de la República"; y, B) trasladar mensualmente las disponibilidades que se vayan acumulando, en los porcentajes y en las cuentas siguientes: Uno (1). El cuarenta por ciento (40%) en la cuenta bancaria específica en el Banco Nacional de Desarrollo Agrícola -BANDESA- denominada "Plan de Reestructuración del Banco Nacional de Desarrollo Agrícola -BANDESA-" hasta completar la cantidad de Diez Millones de Quetzales (Q.10,000,000.00); Dos (2). El otro cuarenta por ciento (40%) se depositará en el mismo Banco, en la cuenta bancaria denominada "Modernización del BANDESA", hasta completar la cantidad de Quince Millones de Quetzales (Q.15,000,000.00); Tres (3). El veinte por ciento (20%) restante se depositará en una cuenta bancaria en BANDESA denominada "Asistencia Técnica", hasta completar la cantidad de cinco millones de Quetzales (Q.5,000,000.00); y, Cuatro (4). Al completarse las cantidades indicadas en la literal B) anterior, los excedentes se destinarán conforme instrucciones por escrito del Ministerio de Finanzas Públicas.

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

El Fideicomiso se encuentra exento del Impuesto Sobre la Renta, de acuerdo a la Resolución SAT-GRC-DRG-OTG-ART-R-2009-03-01-001006 de fecha nueve de julio de dos mil nueve.

NOTA No. 2 Unidad Monetaria:

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

NOTA No. 3 Principales Políticas y Prácticas Contables:

a) Sistema Contable:

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

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



ANEXO V. 2/4 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Administración de Carteras.

FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

b) Intereses Percibidos sobre Depósitos.

Los ingresos por concepto de intereses sobre las cuentas de depósitos de ahorro devengan una tasa de interés del 3.50% anual, capitalizable mensualmente.

c) Intereses Sobre Préstamos:

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

d) Activos Extraordinarios.

Los activos extraordinarios corresponden a aquellos bienes que al Fideicomiso le son adjudicados en virtud de acción judicial promovida contra sus deudores. El costo de los mismos se determina con el valor de adjudicación judicial.

NOTA No. 4 Disponibilidades:

Las disponibilidades del fideicomiso, se reflejan en la cuenta Bancos y su saldo al 31/12/2019 es de Q.0.00. Se le denomina Bancos, porque el efectivo del fideicomiso se encuentra como parte del efectivo del fiduciario (banco) en las distintas caías que tiene en oficinas centrales y agencias, por ello de acuerdo a lo que establece el Manual de la SIF, se convierte en una cuenta de obligaciones por administración "Fideicomisos", dentro de la contabilidad del Fiduciario y en lo que respecta al Fideicomiso Administración de Carteras, se refleja en la cuenta No. 305105.020114.

La cuenta Otros Bancos, se utiliza para registrar las disponibilidades que se tienen depositadas en cuentas de ahorro y su saldo al 31/12/2019 es de Q.3,476,866.45.

NOTA No. 5 Cartera de Créditos:

Al 31 de diciembre de 2019, la cartera de créditos se integra así:

Vigentes en mora	Q. 95,249.51
Vencidos en Cobro Administrativo	Q. 5,227,729.78
TOTAL	Q. 5,323,029.29

NOTA No. 6 Estimación por Valuación de Activos Crediticios:

La Estimación por Valuación de Activos Crediticios, se realiza conforme lo establecido en la Resolución JM-93-2001 de la JUNA MURAMU. El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2019 asciende a Q.5,234,329.75.

NOTA No. 7 Cuentas por Cobrar:

Al 31 de diciembre de 2019, las cuentas por cobrar se integran así:

Gastos Judiciales	Q. 16,600.97
Deudores Varios	Q. 875,889.05
TOTAL	Q. 911,690.02

NOTA No. 8 Activos Extraordinarios:

Al 31 de diciembre de 2019, los Activos Extraordinarios se integran así:

Inmuebles	Q. 227,619.99
Muebles	Q. 4,995.00
Enajenables por Activos Extraordinarios	Q. 10,204.80
TOTAL	Q. 242,819.79



ANEXO V. 3/4 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Administración de Carteras.

FIDEICOMISO ADMINISTRACIÓN DE CARTERAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

NOTA No. 9 Cuentas por Pagar:

Al 31 de diciembre de 2019, las Cuentas por Pagar se integran así:

Acreedoras	Q. 171,421.60
Cuentas por Pagar	Q. 51,324.00
TOTAL	Q. 222,745.60

NOTA No. 10 Productos Devengados no Percibidos:

El Fideicomiso, de acuerdo a lo que se indica en la nota 3, relacionada con Principales políticas y prácticas contables, realiza el registro de los Productos Devengados no Percibidos, de acuerdo al Manual de Instrucciones Contables emitido por la Superintendencia de Bancos, en donde se indica que, esta cuenta servirá para registrar los productos devengados por la cartera de créditos que se encuentren pendientes de cobro. El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2019 es de Q.22,051,935.71.

NOTA No. 11 Productos Capitalizados:

Al 31 de diciembre de 2019, los Productos Capitalizados se integran así:

Activos Extraordinarios	Q. 70,738.31
Ventas a Plazos	Q. 13,324.11
Diversos	Q. 629.48
TOTAL	Q. 84,682.90

NOTA No. 12 Patrimonio:

El Patrimonio Fideicomitado del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2019, se integra por los rubros siguientes:

Aportación Gobierno de Guatemala	Q. 688,426.16
Aportación Gobierno de Estados Unidos	Q. 10,850,155.67
Aportación OPEP	Q. 1,750,000.00
Aportación AID 520-K-601A	Q. 494,400.00
Aportación Gobierno de Canadá	Q. 507,975.21
TOTAL	Q. 14,290,957.04

NOTA No. 13 Asignaciones por Recibir:

Las Asignaciones por Recibir del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2019 ascienden a Q. 35.00, por aportación AID 520-K-601A.

NOTA No. 14 Capital Devuelto al Fideicomitente:

El Capital Devuelto al Fideicomitente al 31 de diciembre de 2019 asciende a Q.7,769,025.30.

NOTA No. 15 Reservas de Capital:

La Reserva de Capital al 31 de diciembre de 2019 asciende a Q.269,081.50.

NOTA No. 16 Resultados por Aplicar:

Al 31 de diciembre de 2019 los Resultados por Aplicar se integran así:

Utilidades por Aplicar	Q. 7,036,927.17
(-) Pérdidas por Aplicar	Q. 3,818,265.53
TOTAL	Q. (1,781,338.36)

**ANEXO V. 4/4 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Administración de Carteras.**

**FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA No. 17 Productos Traslados al Fideicomitente:

Los Productos Traslados al Fideicomitente al 31 de diciembre de 2019 ascienden a Q.723.728.85.-

NOTA No. 18 Gastos del Ejercicio:

Los gastos del ejercicio del fideicomiso al 31 de diciembre de 2019, se integran por los rubros siguientes:

Comisiones	Q.	856.02
Gastos Extraordinarios	Q.	30.00
TOTAL	Q.	886.02

Comisión por Administración:

De acuerdo a la cláusula OCTAVA El Fideicomitente reconocerá al Fiduciario, el cuatro por ciento (4%) de lo efectivamente cobrado en concepto de administración. El Banco queda autorizado para hacer efectiva dicha Comisión en forma automática.

Guatemala, 01 de enero de 2020


Lic. Sergio Vianco Mazariegos Lemus
Contador General


Lic. Rudy Alejandro Ovalle Harris
Auditor Interno

ANEXO VI. Balance General Condensado al 31 de Diciembre de 2019, Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje.

[illegible]

Copyright © 2004 by John Wiley & Sons, Inc.

© 2005 Blackwell Publishing Ltd, *Journal of Internal Medicine* 258: 103–112

© 2011 Pearson Education, Inc.
All rights reserved.

이름: 성명: 성별: 나이:
 직업: 학력: 주소:
 연락처: 이메일:

© 2005 Pearson Education, Inc.

Auditoría Interna


155000187

ANEXO VII. Estado de Resultados Condensado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje.

BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.
CONTABILIDAD FIDEICOMISOS

FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO
Y DRENAJE
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		3,986,610.95
INTERESES	3,986,610.95	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		4,093,306.08
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	323,522.78	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	2,473,939.79	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	1,296,743.51	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	100.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(106,695.13)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		8,399.96
PRODUCTOS	8,399.96	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(98,295.17)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	69,842.81	69,842.81
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(168,137.98)


CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2020


REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO



ANEXO VIII. Estado de Flujo de Efectivo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje.

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
FIDECOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN ÁREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	Valor	Total
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cobros por intereses	3,987,327.99	
Pagos por comisiones	(2,797,462.57)	
Inversiones (no consideradas como equivalentes al efectivo)		
Ingreso por desinversión	11,244,717.30	
Cambio de créditos:		
Ingreso por amortizaciones	4,531,176.07	
Egreso por desembolsos	(13,926,178.42)	
Otros ingresos y egresos (neto)	(27,245.49)	
Impuesto sobre la Renta Pagado	(67,582.15)	
Flujo neto de efectivo por actividades de operación		6,944,352.52
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes		
Egreso por inversión		
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		0.00
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Diminución de Capital Fideicometado		
Capital Devuelto al Fideicomitente	(5,846,253.10)	
Diminución de utilidades por Aplicar		
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		(5,846,253.10)
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		1,098,099.42
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo		4,591,223.08
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo		5,689,322.50

DESCRIPCIÓN	Valor	Total
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		
Efectivo (disponibilidades) al inicio del periodo	4,591,223.08	
Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento)	0.00	
Ganancia o pérdida por variación en valor de mercado de titulizaciones	0.00	
Efectivo y equivalentes al efectivo		4,591,223.08
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio		0.00
Efectivo y equivalentes al efectivo reexpresados		4,591,223.08



Guatemala 01 de Enero de 2020

REPRESENTANTE LEGAL





ANEXO IX. Estado de Situación Patrimonial del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje.

BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD FIDUCIARIA

ESTADO DE LA SITUACIÓN PATRIMONIAL DEL FIDEICOMISO
PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN ÁREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2019
(Expresado en quetzales)

Capital Pagado		
Patrimonio Fideicomitado		
Saldo al inicio del periodo	215 838,933.09	
Más aportes netos del periodo	0.00	
Saldo al final del periodo		215 838,933.09
Capital Devuelto al Fideicomitente		
Saldo al inicio del periodo	(87,046,646.55)	
Más devoluciones del periodo	(5,866,253.10)	
Saldo al final del periodo		(92,912,899.65)
Gras Aportaciones		
Saldo al inicio del periodo	8,115,184.17	
Más aportes del periodo	0.00	
Saldo al final del periodo		8,115,184.17
Total capital pagado		130,841,217.61
Reservas		
Saldo al inicio del periodo	100,828,083.24	
Más efecto neto del periodo	0.00	
Saldo al final del periodo		100,828,083.24
Resultados por aplicar		
Saldo al inicio del periodo	(299,532.48)	
Ajustes al resultado acumulado	1,937,481.74	
Menos distribución de utilidades	0.00	
Saldo ajustado al final del periodo		1,637,949.26
Pérdida del Ejercicio		(168,137.98)
Total Capital y Superávit		233,139,112.13

CONTADOR GENERAL

Guatemala, 01 de enero de 2020

REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO



**ANEXO X. 1/4 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje.**

**FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE
RIEGO Y DRENAJE
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA No. 1 Antecedentes y Operaciones:

El fideicomiso denominado **PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE** fue constituido mediante Escritura Pública número ciento sesenta y cinco (165) autorizada en la ciudad de Guatemala el cinco de mayo de mil novecientos noventa y nueve y sus modificaciones.

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

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

El Fideicomiso es supervisado por la Superintendencia de Bancos de Guatemala, Auditoría Externa y los que por escrito indique el Fideicomitente, como es el caso de la Centraloría General de Cuentas.

NOTA No. 2 Unidad Monetaria:

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

NOTA No. 3 Principales Políticas y Prácticas Contables:

a) Sistema Contable:

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

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

b) Intereses Percibidos sobre Depósitos:

Los ingresos por concepto de intereses sobre las cuentas de depósitos de ahorro devengan una tasa de interés del 3.50% anual, capitalizable mensualmente y en Depósitos a Plazo Fijo devengan una tasa de interés del 5.75%, 6.00% y 6.25% anual, capitalizables mensualmente.

c) Intereses Sobre Préstamos:

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

d) Activos extraordinarios:

Los activos extraordinarios corresponden a aquellos bienes que al Fideicomiso le son adjudicados en virtud de acción judicial promovida contra sus deudores. El costo de los mismos se determina con el valor de adjudicación judicial.

**ANEXO X. 2/4 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje.**

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA No. 4 Disponibilidades:

Las disponibilidades del fideicomiso, se reflejan en la cuenta Bancos y su saldo al 31-12-2019 es de Q.900. Se le denomina Bancos, porque el efectivo del fideicomiso se encuentra como parte del efectivo del fiduciario (banco) en las distintas cajas que tiene en oficinas centrales y agencias, por ello de acuerdo a lo que establece el Manual de la SIB, dentro de la contabilidad del Fiduciario y en lo que respecta al Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, se refleja en la cuenta No.505105.0281 03.

La cuenta Otros Bancos, se utiliza para registrar las disponibilidades que se tienen depositadas en cuentas de ahorro y su saldo al 31/12/2019 es de Q.5,669,324.50.

NOTA No. 5 Inversiones Temporales:

Las Inversiones Temporales al 31 de diciembre de 2019 ascienden a Q.47,325,377.81.

NOTA No. 6 Intereses:

Los Intereses devengados por depósitos a plazo fijo al 31 de diciembre de 2019 ascienden a Q.88,632.01.

NOTA No. 7 Cartera de Créditos:

Al 30 de noviembre de 2019, la cartera de créditos se integra así:

Vigentes al día	Q. 23,397,512.74
Vigentes en Mora	Q. 89,399,439.59
Vencidos en Cobro Administrativo	Q. 38,230,894.36
Vencidos en Cobro Judicial	Q. 44,434,517.06
TOTAL	Q. 195,461,963.75

NOTA No. 8 Estimación por Valuación de Activos Crediticios:

La Estimación por Valuación se calcula en base a lo estipulado en la cláusula DUODECIMA, de la Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso, indicada en la nota 1, la cual establece que, con el cinco por ciento (5%) de los productos del fideicomiso, el Fiduciario constituirá un Fondo de Reserva para cubrir, entre otros, previa autorización del fideicomitente, lo siguiente: a) los costos y gastos para recuperar créditos por la vía prejudicial, mediante la contratación de empresas especializadas de cobro, y judicial cuando corresponda, una vez que el fiduciario por su parte evidencie documentalmente al fideicomitente, que ha agotado eficientemente la vía administrativa de cobro; b) préstamos cuyos usuarios por circunstancias fortuitas o de fuerza mayor, les es imposible cancelarlos, situación que debe constatarse mediante la valuación de la cartera que realice el fiduciario de acuerdo con los criterios que considere pertinentes; y c) los préstamos que jurídicamente se tengan clasificados como irrecuperables y, que toda vez se haya agotado el proceso de cobro, dentro del plazo establecido por la Ley, ya sea por la vía administrativa y/o judicial. El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2019 asciende a Q.16,437,872.64.

NOTA No. 9 Deudores:

Al 31 de diciembre de 2019, las cuentas por cobrar se integran así:	
Gastos Administrativos	Q. 711.60
Gastos Judiciales	Q. 181,445.57
Seguros y Otros	Q. 134.64
Costos y Gastos	Q. 33,943.51
Deudores Varios	Q. 28,793.81
TOTAL	Q. 225,029.13

**ANEXO X. 3/4 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje.**

**FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE
RIEGO Y DRENAJE
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA No. 10 Activos Extraordinarios:

Los Activos Extraordinarios (Inmuebles) al 31 de diciembre de 2019 ascienden a Q. 1,073,851.77.

NOTA No. 11 Cuentas por Pagar:

Las Cuentas por Pagar al 31 de diciembre de 2019 ascienden a Q. 4,026.95 en concepto de Impuesto Sobre la Renta.

NOTA No. 12 Ingresos por Aplicar:

Los Ingresos por Aplicar al 31 de diciembre de 2019 ascienden a Q. 158,879.01.

NOTA No. 13 Productos Devengados no Percibidos:

El Fideicomiso, de acuerdo a lo que se indica en la nota 1, relacionada con Principales políticas y prácticas contables, realiza el registro de los Productos Devengados no Percibidos, de acuerdo al Manual de Instrucciones Contables emitido por la Superintendencia de Bancos, en donde se indica que, esta cuenta servirá para registrar los productos devengados por la cartera de créditos que se encuentren pendientes de cobro. El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2019 es de Q. 1,469,556.96.

NOTA No. 14 Productos Capitalizados:

Los Productos Capitalizados al 31 de diciembre de 2019 ascienden a Q. 35,656.24

NOTA No. 15 Patrimonio:

El Patrimonio Fideicomitido del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2019 asciende a Q. 215,638,933.09

NOTA No. 16 Capital Devuelto al Fideicomitente:

Al 31 de diciembre de 2019, el Capital devuelto al fideicomitente se integra así:

Apoyo a la Preinversión	Q. 16,233,995.38
Gastos de Funcionamiento	Q. 67,954,907.72
Capacitación y Asistencia Técnica	Q. 8,723,996.55
TOTAL	Q. 92,912,899.65

NOTA No. 17 Otros Aportes:

El saldo de Otros Aportes corresponde a la distribución de las utilidades por aplicar, según lo estipula la cláusula DECIMO TERCERA, de la Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso, indicada en la nota 1, la cual establece que, los excedentes que se acumulen por las operaciones del presente Fideicomiso, deberán quedar registrados en la cuenta Utilidades por Aplicar. El fideicomitente, obligadamente deberá instruir por escrito al Fiduciario, al cierre del ejercicio contable, sobre el destino de los fondos registrados en dicha cuenta.

El saldo de la cuenta Otros Aportes al 31 de diciembre de 2019, asciende a Q. 8,135,184.17.

NOTA No. 18 Reserva de Capital:

El Fondo de Reserva de Capital al 31 de diciembre de 2019 asciende a Q. 100,828,083.24



ANEXO X. 4/4 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje.

FIDECOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE
RIEGO Y DRENAJE
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

NOTA No. 19 Resultados por Aplicar:

Al 31 de diciembre de 2019 los Resultados por Aplicar se integran así:

Utilidades por Aplicar	Q. 1,937,481.74
+/- Pérdidas por Aplicar	Q. 292,532.48
TOTAL	Q. 1,637,949.26

NOTA No. 20 Gastos del Ejercicio:

Los gastos del ejercicio del fideicomiso al 31 de diciembre de 2019, se integran por los rubros siguientes:

Comisiones	Q. 323,522.78
Gastos Específicos	Q. 2,473,939.79
Cuentas y Valores Inabonables	Q. 1,295,743.51
Gastos Extraordinarios	Q. 100.00
Impuestos Sobre la Renta	Q. 699,847.81
TOTAL	Q. 4,163,148.89

Honorarios por Administración y Comisión por Recuperación Efectiva de Cartera:

De acuerdo a la cláusula DECIMA de la Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso, indicada en la nota 1, las comisiones bancarias se calculan así: a) el uno punto veinticinco por ciento (1.25%) anual sobre el Patrimonio efectivamente recibido por el Fiduciario; y, b) Una comisión del dos punto veinticinco por ciento (2.25%) sobre las recuperaciones efectivas de capital de los préstamos otorgados.

Guatemala, 11 de enero de 2020

Lic. Sergio Wancio Mazaregon Lemus
Contador General

Lic. Raul Alejandro Ovalle Barrios
Auditor Interno



ANEXO XII. Estado de Resultados Condensado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco.

BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.
CONTABILIDAD FIDEICOMISOS

FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES
DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		
PRODUCTOS POR OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL		279,604.26
INTERESES	279,604.26	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
PRODUCTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA		10,140,815.89
INTERESES	10,140,815.89	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
OTROS PRODUCTOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		
GASTOS POR OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL		1,267,088.31
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	1,266,528.31	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	560.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
GASTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA		4,816,152.23
COMISIONES	2,114,361.33	
OTROS GASTOS	2,701,800.90	
RESULTADO DEL EJERCICIO		4,337,179.64
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		
PRODUCTOS		92,030.11
GASTOS	100,936.25	
	8,906.14	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		4,429,209.73
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	884,723.44	884,723.44
GANANCIA (PERDIDA) NETA		3,544,486.29

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2020

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO



ANEXO XIII. Estado de Flujo de Efectivo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco.

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO
DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	Valor	Total
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cobros por intereses	1,198,293.11	
Pagos por comisiones	(328,693.85)	
Cartera de Créditos:		
Ingreso por amortizaciones	3,680,376.34	
Egreso por Desembolsos	(11,450,671.25)	
Otros ingresos y egresos (neto)	(12,672.39)	
Impuesto sobre la Renta pagado	(39,328.01)	
Flujo neto de efectivo por actividades de operación		(4,952,686.05)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Otros ingresos de inversión	0.00	
Otros egresos de inversión	0.00	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		0.00
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Aporte de Fondos	0.00	
Capital Devuelto al Fideicomitente	0.00	
Otros Aportes	0.00	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		0.00
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		14,952,686.05
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo		61,398,698.57
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo		56,446,012.52

DESCRIPCIÓN	Valor	Total
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		
Efectivo (disponibilidades) al inicio del periodo	61,398,698.57	
Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento)	0.00	
Ganancia o pérdida por variación en valor de mercado de títulos-valores	0.00	
Efectivo y equivalentes al efectivo		61,398,698.57
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio		0.00
Efectivo y equivalentes al efectivo reexpresados		61,398,698.57

Guatemala, 02 de enero de 2020

Contador General

Representante Legal



ANEXO XIV. Estado de Situación Patrimonial del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco.

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD FIDUCIARIA

**ESTADO DE LA SITUACION PATRIMONIAL DEL FIDEICOMISO
APOYO FINANCIERO A LOS PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(Expresado en quetzales)**

Capital Pagado		
Patrimonio Fideicometido		
Saldo al inicio del periodo	813,049,000.00	
Más aportes netos del periodo	0.00	
Saldo al final del periodo		813,049,000.00
Asignaciones por Recibir		
Saldo al inicio del periodo	(308,031,819.79)	
Más devoluciones del periodo	3,000,000.00	
Saldo al final del periodo		(305,031,819.79)
Otras Aportaciones		
Saldo al inicio del periodo	141,673,278.57	
Más aportes del periodo	32,375,565.23	
Saldo al final del periodo		174,048,843.80
Total capital pagado		682,066,024.01
Resultados por aplicar		
Saldo al inicio del periodo	(21,501,428.14)	
Ajustes al resultado acumulado	34,079,542.35	
Menos distribución de utilidades	(34,079,542.35)	
Saldo ajustado al final del periodo		(21,501,428.14)
Utilidad del Ejercicio		3,544,488.26
Total Capital y Superavit		664,109,082.15

Guatemala, 01 de enero de 2020

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO

**ANEXO XV. 1/4 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero
Guatemalteco.**

**FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO
GUATEMALTECO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA No. 1 Antecedentes y Operaciones:

El fideicomiso denominado **APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO** fue constituido mediante Escritura Pública número ochocientos dos (802) autorizada en la ciudad de Guatemala el veinticuatro de octubre de dos mil uno y sus modificaciones.

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

Dentro de las actividades principales del fideicomiso, se establece el financiamiento de lo siguiente: a) Diversificación de Cultivos; b) Agroindustrialización; c) Comercialización; y d) Reestructuración de deuda; para reactivar, modernizar y diversificar la caficultura, a efecto de que los caficultores puedan cumplir con las obligaciones que hubieren asumido en la producción y puedan continuar en su actividad agrícola. Estos programas se ejecutarán mediante la actividad de otorgar financiamiento en dólares de los Estados Unidos de América en su equivalente en quetzales a los 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.

El fiduciario entregará los fondos de los créditos en quetzales, tal y como se establece en el Artículo 3 del Reglamento de Crédito y Operaciones del "Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco", el que copiado literalmente dice: "**ARTÍCULO 3. DE LA MONEDA.** Todas las operaciones crediticias derivadas del presente fideicomiso se contratarán en dólares de los Estados Unidos de América y se operarán contablemente en quetzales.

El fiduciario entregará los fondos al usuario del crédito exclusivamente en quetzales.

La amortización de los créditos por parte de los deudores, se hará indistintamente en dólares de los Estados Unidos de América o su equivalente en quetzales.

Para los efectos de este Artículo se aplicará, en todos los casos, el tipo de cambio referencial vendedor del Banco de Guatemala vigente al día de su efectiva contabilización, desembolso o amortización, según corresponda."

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

El fideicomiso se encuentra afecto a los siguientes impuestos:

- 1) Régimen Opcional simplificado sobre ingresos de Actividades Lucrativas.
- 2) Impuesto al Valor Agregado

NOTA No. 2 Unidad Monetaria:

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

NOTA No. 3 Principales Políticas y Prácticas Contables:

a) Sistema Contable:

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



ANEXO XV. 2/4 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero
Guatemalteco.

FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO
GUATEMALTECO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

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

b) Intereses Percibidos sobre Depósitos:

Los ingresos por concepto de intereses sobre las cuentas de depósitos de ahorro devengan una tasa de interés del 4.50% anual, capitalizable mensualmente.

c) Intereses Sobre Prestamos:

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

d) Activos extraordinarios:

Los activos extraordinarios corresponden a aquellos bienes que al Fideicomiso le son adjudicados en virtud de acción judicial promovida contra sus deudores. El costo de los mismos se determina con el valor de adjudicación judicial.

NOTA No. 4 Disponibilidades:

Las disponibilidades del fideicomiso, se reflejan en la cuenta Bancos y su saldo al 31-12-2019 es de Q.0.00. Se le denomina Bancos, porque el efectivo del fideicomiso se encuentra como parte del efectivo del fiduciario (banco) en las distintas casas que tiene en oficinas centrales y agencias, por ello de acuerdo a lo que establece el Manual de la SID, se convierte en una cuenta de obligaciones por administración -Fideicomisos-, dentro de la contabilidad del Fiduciario y en lo que respecta al Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores al Sector Cafetalero Guatemalteco, se refleja en la cuenta No.305105.0201.25.

La cuenta Otros Bancos, se utiliza para registrar las disponibilidades que se tienen depositadas en cuentas de depósitos a la vista y de ahorro y sus saldos al 31-12-2019 son de Q.49,197,180.21 y de Q.7,248,812.31 respectivamente.

NOTA No. 5 Cartera de Créditos:

Al 31 de diciembre de 2019, la cartera de créditos se integra así:

Vigentes al día	Q. 283,628,491.72
Vigentes en Mora	Q. 215,531,386.11
Vencidos en Cobro Administrativo	Q. 77,217,434.25
Vencidos en Cobro Judicial	Q. 17,052,499.06
TOTAL	Q. 614,329,911.08

NOTA No. 6 Estimaciones por Valuación de Activos Crediticios:

El Fondo de Reserva se calcula en base a lo estipulado en la cláusula DECIMA TERCERA, de la Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso, indicada en la nota 1, la cual establece que partir de la fecha de esta escritura. El saldo resultante al cierre del ejercicio contable se distribuirá de la manera siguiente a) Un cinco por ciento (5%) para capitalizar el Fondo de Reserva. El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2019 es de Q.9,657,212.64.

**ANEXO XV. 3/4 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero
Guatemalteco.**

**FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO
GUATEMALTECO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA No. 7 Cuentas por Cobrar:

Las Cuentas por Cobrar al 31 de diciembre de 2019 se integran de la siguiente forma:

Gastos Administrativos	Q. 1,662.51
Gastos Judiciales	Q. 97,493.75
Seguros y Otros	Q. 32,294.51
Costas judiciales	Q. 22,068.40
Diferencial Cambiario	Q. 1,027,797.46
TOTAL	Q. 1,181,226.63

NOTA No. 8 Activos Extraordinarios:

El saldo de la cuenta Activos Extraordinarios al 31 de diciembre de 2019 asciende a Q. 6,073,345.82.

NOTA No. 9 Activo Diferido:

El Activo Diferido al 31 de diciembre de 2019 asciende a Q. 1,502,297.48.

NOTA No. 10 Cuentas por Pagar:

Las Cuentas por Pagar (Impuesto Sobre la Renta) al 31 de diciembre de 2019 ascienden a Q. 82,662.65.

NOTA No. 11 Ingresos por Aplicar:

Los Ingresos por Aplicar al 31 de diciembre de 2019 ascienden a Q. 342,811.26.

NOTA No. 12 Productos Devengados no Percibidos:

El Fideicomiso, de acuerdo a lo que se indica en la nota 3, relacionada con Principales políticas y prácticas contables, realiza el registro de los Productos Devengados no Percibidos, de acuerdo al Manual de Instrucciones Contables emitido por la Superintendencia de Bancos, en donde se indica que, esta cuenta servirá para registrar los productos devengados por la cartera de créditos que se encuentren pendientes de cobro. El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2019 es de Q. 4,908,727.57.

NOTA No. 13 Productos Capitalizados:

Los Productos Capitalizados al 31 de diciembre de 2019 ascienden a Q. 5,341,024.83.

NOTA No. 14 Patrimonio:

El Patrimonio Fideicomitado del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2019 asciende a Q. 813,049,000.00.

NOTA No. 15 Asignaciones por Recibir:

Las Asignaciones por Recibir al 31 de diciembre de 2019 ascienden a Q. 305,031,819.79.

NOTA No. 16 Otros Aportes:

El saldo de Otros Aportes, corresponde a la distribución de las utilidades por aplicar, según lo estipula la cláusula DECIMA TERCERA, de la Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso, indicada en la nota 1, la cual establece que el saldo resultante al cierre del ejercicio contable se distribuirá de la manera siguiente: by el noventa y cinco por ciento (95%) restante se destinará para incrementar el capital.

**ANEXO XV. 4/4 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero
Guatemalteco.**

FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO
GUATEMALTECO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

Fideicomitido del fideicomiso, mismo que se reinvertirá en créditos, de conformidad con el destino establecido en la cláusula sexta del presente contrato. El saldo de la cuenta Otros Aportes al 31 de diciembre de 2019 asciende a Q. 174,048,843.80.

NOTA No. 17 Resultados por Aplicar:

Al 31 de diciembre de 2019 se refleja una pérdida por aplicar de Q. 21,501,428.14.

NOTA No. 18 Gastos del Ejercicio:

Los gastos del ejercicio del fideicomiso al 31 de diciembre de 2019 se integran por los rubros siguientes:

Comisiones	Q. 3,380,879.64
Gastos Extraordinarios	Q. 560.00
Gastos de Ejercicios Anteriores	Q. 8,906.14
Otros Gastos	Q. 2,701,800.90
Impuesto Sobre la Renta	Q. 884,723.44
TOTAL	Q. 6,976,870.12

Comisiones:

De acuerdo a la cláusula UNDECIMA de la Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso, indicada en la nota 1, y sus escrituras modificatorias, las comisiones bancarias se calculan aplicando: a) Por la Administración del Fideicomiso: Una comisión de un cuarto del uno por ciento (1/4 del 1%) anual sobre el Capital efectivamente Fideicometido; y b) Por el 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.

Guatemala, 01 de enero de 2020

Lic. Sergio Vitorio Mazariegos Lemos
Contador General

Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrera
Auditor Interno





ANEXO XVII. Estado de Resultados Condensado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Fideicomiso Crédito Rural.

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

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		2,195,495.83
INTERESES	1,918,369.84	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	46,506.73	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	230,618.26	
GASTOS DEL EJERCICIO		472,865.93
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	460,793.90	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	3,978.33	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	380.00	
AMORTIZACIONES	7,813.65	
RESULTADO DEL EJERCICIO		1,722,529.90
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		733,723.50
PRODUCTOS	755,421.50	
GASTOS	21,898.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		2,456,253.40
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		2,456,253.40

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2020

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO

ANEXO XVIII. Estado de Flujo de Efectivo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Fideicomiso Crédito Rural.

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
FIDEICOMISO CRÉDITO RURAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	Valor	Total
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cobra por intereses	1,896,671.84	
Pago por comisiones	(448,395.04)	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo):		
Egreso por inversión	(47,000,000.00)	
Cartera de créditos:		
Ingreso por amortizaciones	563,715.88	
Egreso por desembolsos	0.00	
Otros ingresos y egresos (neto)	427,309.47	
Impuesto Sobre la Renta Pagado	0.00	
Flujo neto de efectivo por actividades de operación		(44,560,497.85)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Egreso por compra de inmuebles y muebles	0.00	
Otros ingresos y egresos de inversión (neto)	0.00	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		0.00
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Diminución de Capital Fideicometado	0.00	
Capital Devuelto al Fideicomitente		
Diminución de Utilidades por Aplicar		
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		0.00
Incremento (Diminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		(44,560,497.85)
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo		46,059,139.93
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo		1,498,642.08

DESCRIPCIÓN	Valor	Total
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		
Efectivo (disponibilidades) al inicio del periodo	46,059,139.93	
Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento)	0.00	
Ganancia o pérdida por variación en valor de mercado de títulos-valores	0.00	
Efectivo y equivalentes al efectivo		46,059,139.93
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio		0.00
Efectivo y equivalentes al efectivo reexpresados		46,059,139.93

Guatemala, 01 de enero de 2020

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO

ANEXO XIX. Estado de Situación Patrimonial del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Fideicomiso Crédito Rural.

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD FIDUCIARIA

ESTADO DE LA SITUACION PATRIMONIAL DEL FIDEICOMISO
DEL FIDEICOMISO CREDITO RURAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(Expresado en quetzales)

Capital Pagado		
Patrimonio Fideicometido		
Saldo al inicio del periodo	164,863,475.49	
Más asignaciones del periodo	0.00	
Saldo al final del periodo		164,863,475.49
Asignaciones por recibir		
Saldo al inicio del periodo	(37,963,395.03)	
Más asignaciones del periodo	0.00	
Menos aportes del periodo	0.00	
Saldo al final del periodo		(37,963,395.03)
Capital Devuelto al Fideicomitente		
Saldo al inicio del periodo	(108,213,158.84)	
Más devoluciones del periodo	0.00	
Saldo al final del periodo		(108,213,158.84)
Otras Aportaciones		
Saldo al inicio del periodo	29,245,627.90	
Más aportes del periodo	0.00	
Saldo al final del periodo		29,245,627.90
Total Capital Pagado		48,032,549.52
Reservas		
Saldo al inicio del periodo	9,968,667.98	
Más efecto neto del periodo	0.00	
Saldo al final del periodo		9,968,667.98
Resultados por aplicar		
Saldo al inicio del periodo	(7,797,253.31)	
Ajustes al resultado acumulado	1,596,318.73	
Menos Distribución de Utilidades	0.00	
Saldo ajustado al final del periodo		(6,200,933.58)
Utilidad del Ejercicio		2,456,263.48
Total Capital y Superávit		54,256,537.32

CONTADOR GENERAL

Guatemala, 01 de enero de 2020

REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO



ANEXO XX. 1/5 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Crédito Rural.

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

NOTA No. 1 Antecedentes y Operaciones:

El fideicomiso denominado CREDITO RURAL, fue constituido mediante Escritura Pública número cuatrocientos setenta y cinco (475) autorizada en la ciudad de Guatemala el cuatro de septiembre de mil novecientos noventa y seis y sus modificaciones.

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

Dentro de las actividades principales del fideicomiso, se establece lo siguiente: a) Otorgar préstamos a intermediarios financieros, tales como: organizaciones cooperativas de primero y segundo grado, organizaciones no gubernamentales de servicio a pequeños y medianos productores rurales, grupos comunitarios de agricultores, fundaciones de desarrollo, asociaciones de productores, y cualquier otra organización legalmente constituida, para que éstas a su vez canalicen los fondos a los pequeños y medianos productores rurales para inversiones que mejoren las condiciones técnicas y económicas de sus actividades productivas y permitan su incorporación a eslabones superiores de las cadenas de producción; b) Otorgar préstamos a los pequeños y medianos productores rurales en forma individual. Esta asistencia crediticia cubrirá todo el territorio nacional, prioritariamente en las áreas de conflicto, de tal forma que el crédito sea un elemento estratégico para permitir que se desarrollen iniciativas de tipo grupal en el ámbito productivo; así como incrementar significativamente la autosuficiencia alimentaria, los ingresos reales y, la diversificación de las actividades económicas familiares de los pequeños y medianos productores del país; todo ello en un marco de la conservación de los recursos naturales.

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

El Fideicomiso se encuentra exento del Impuesto Sobre la Renta, de acuerdo a la Resolución SAT-IRG-CRC-AOTG-UART-397-2001 de fecha tres de septiembre de dos mil uno.

NOTA No. 2 Unidad Monetaria:

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

NOTA No. 3 Principales Políticas y Prácticas Contables:

a) Sistema Contable:

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

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

b) Intereses Percibidos sobre Depósitos:

Los ingresos por concepto de intereses sobre las cuentas de depósitos de ahorro devengan una tasa de interés del 3.50% anual, capitalizable mensualmente y en Depósitos a Plazo Fijo devengan una tasa de interés del 5.50% anual, capitalizables mensualmente.

ANEXO XX. 2/5 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Crédito Rural.

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

c) Intereses Sobre Préstamos:

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

d) Activos Extraordinarios:

Los activos extraordinarios corresponden a aquellos bienes que al Fideicomiso le son adjudicados en virtud de acción judicial promovida contra sus deudores. El costo de los mismos se determina con el valor de adjudicación judicial.

e) Inmuebles:

Los inmuebles se registran al costo de adquisición y se presentan netos de la depreciación acumulada.

Las depreciaciones se calculan de acuerdo con la vida útil de los activos bajo el método de línea recta, aplicando los siguientes porcentajes:

Mejoras	5.00%
Equipo de telecomunicaciones	20.00%

NOTA No. 4 Disponibilidades:

Las disponibilidades del fideicomiso, se reflejan en la cuenta Bancos y su saldo al 31/12/2019 es de Q.0.00. Se le denomina Bancos, porque el efectivo del fideicomiso se encuentra como parte del efectivo del fiduciario (banco) en las distintas cajas que tiene en oficinas centrales y agencias, por ello de acuerdo a lo que establece el Manual de la SIB, se convierte en una cuenta de obligaciones por administración "Fideicomisos", dentro de la contabilidad del Fiduciario y en lo que respecta al Fideicomiso Crédito Rural, se refleja en la cuenta No.305105.0201.15.

La cuenta Otros Bancos, se utiliza para registrar las disponibilidades que se tienen depositadas en cuentas de ahorro y su saldo al 31/12/2019 es de Q.1,498,442.08.

NOTA No. 5 Inversiones Temporales:

Las Inversiones Temporales al 31 de diciembre de 2019, ascienden a Q.47,000,000.00.

NOTA No. 6 Intereses:

Los intereses devengados por depósitos a plazo fijo al 31 de diciembre de 2019 ascienden a Q.219,347.95.

NOTA No. 7 Cartera de Créditos:

Al 31 de diciembre de 2019, la cartera de créditos se integra así:

Vigentes al día	Q. 742,501.61
Vigentes en Mora	Q. 1,776,151.69
Vencidos en Cobro Administrativo	Q. 14,519,754.79
Vencidos en Cobro Judicial	Q. 2,817,118.49
TOTAL	Q. 19,855,726.49

**ANEXO XX. 3/5 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Crédito Rural.**

**FIDEICOMISO CREDITO RURAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA No. 8 Estimación por Valuación de Activos Crediticios:

La Estimación por Valuación de Activos Crediticios, se realiza conforme lo establecido en la Resolución JM-93-2003 de la Junta Monetaria. El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2019 asciende a Q.18,707,622.29.

NOTA No. 9 Cuentas por Cobrar:

Al 31 de diciembre de 2019, las cuentas por cobrar se integran así:

Gastos Administrativos	Q. 30.00
Gastos Judiciales	Q. 27,529.11
Cuentas y Gastos	Q. 10,085.30
Anticipo de Gastos	Q. 11,863.35
TOTAL	Q. 49,507.76

NOTA No. 10 Activos Extraordinarios:

Al 31 de diciembre de 2019, los Activos Extraordinarios se integran así:

Inmuebles	Q. 5,158,360.58
Erogaciones por Activos Extraordinarios	Q. 52,609.23
TOTAL	Q. 5,210,969.81

NOTA No. 11 Activos Fijos:

El activo Fijo neto del fideicomiso al 31 de diciembre de 2019 asciende a Q. 5,697.73, que corresponde al rubro de Edificios.

NOTA No. 12 Cuentas por Pagar:

Las Cuentas por Pagar al 31 de diciembre de 2019 ascienden a Q.59.71.

NOTA No. 13 Ingresos por Aplicar:

Los Ingresos por Aplicar al 31 de diciembre de 2019 ascienden a Q.5,202.00.

NOTA No. 14 Productos Devengados no Percibidos:

El Fideicomiso, de acuerdo a lo que se indica en la nota 3, relacionada con Principales políticas y prácticas contables, realiza el registro de los Productos Devengados no Percibidos, de acuerdo al Manual de Instrucciones Contables emitido por la Superintendencia de Bancos, en donde se indica que, esta cuenta servirá para registrar los productos devengados por la cartera de créditos que se encuentren pendientes de cobro. El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2019 es de Q.22,931.66.

NOTA No. 15 Productos Capitalizados:

Los Productos Capitalizados al 31 de diciembre de 2019 ascienden a Q.650,873.55.

NOTA No. 16 Patrimonio:

El Patrimonio Fideicometido del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2019, se integra por los rubros siguientes:



ANEXO XX. 4/5 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Crédito Rural.

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

Aportación AID	Q. 45,831,968.89
Aportación Gobierno de Guatemala	Q. 7,336,447.37
Aportación Convenio No. 520-0425.10	Q. 15,493,080.00
Aportación Convenio No. 520-0426	Q. 23,239,620.00
Aportación Convenio No. 520-0432	Q. 15,493,080.00
Aportación por Dividendos	Q. 57,569,279.03
TOTAL	Q. 164,963,475.49

NOTA No. 17 Asignaciones por Recibir:

Las Asignaciones por Recibir del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2019, se integran por los rubros siguientes:

Aportación AID	Q. 2,498,454.21
Aportación Gobierno de Guatemala	Q. 1,650,879.82
Aportación Convenio No. 520-0425.10	Q. 13,511,525.00
Aportación Convenio No. 520-0426	Q. 19,902,881.00
Aportación Convenio No. 520-0432	Q. 399,655.00
TOTAL	Q. 37,963,395.03

NOTA No. 18 Capital Devuelto al Fideicomitente:

El Capital Devuelto al Fideicomitente al 31 de diciembre de 2019 asciende a Q. 108,213,158.84.

NOTA No. 19 Otros Aportes:

La Cuenta Otros Aportes al 31 de diciembre de 2019 asciende a Q. 29,245,627.90

NOTA No. 20 Reservas de Capital:

Al 31 de diciembre de 2019, las Reservas de Capital se integran así:

Reserva para Pérdidas	Q. 336,573.75
Fondo de Reserva	Q. 4,501,179.08
Fondo de Capacitación	Q. 156,593.29
Reservas Provenientes de Utilidades	Q. 4,974,321.86
TOTAL	Q. 9,968,667.98

NOTA No. 21 Resultados por Aplicar:

Al 31 de diciembre de 2019, los Resultados por Aplicar se integran así:

Utilidades por Aplicar	Q. 1,596,319.73
(-) Pérdidas por Aplicar	Q. 7,797,243.31
TOTAL	Q. (6,200,923.58)

NOTA No. 22 Gastos del Ejercicio:

Los gastos del ejercicio del fideicomiso al 31 de diciembre de 2019, se integran por los rubros siguientes:

Comisiones	Q. 460,793.90
Depreciaciones	Q. 3,978.38
Gastos Extraordinarios	Q. 380.00
Amortizaciones	Q. 7,813.65
Gastos de Ejercicios Anteriores	Q. 21,628.00
TOTAL	Q. 494,663.93