

ANEXO XX. 5/5 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

Comisión Bancaria:

De acuerdo a la cláusula DECIMA TERCERA de la Escritura Pública de Constitución No. 475 de fecha 04 de septiembre de 1996, la Comisión Bancaria se calcula de la forma siguiente: a) Cuatro (4) puntos de la tasa de interés y recargos por mora de los préstamos otorgados a Intermediarios Financieros; b) Seis (6) puntos de la tasa de interés y recargos por mora, de los préstamos otorgados en forma individual; y c) Un (1) punto de la tasa de interés obtenida por las inversiones indicadas en la Cláusula Duodécima de este contrato.

Guatemala, 01 de enero de 2020

Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Contador General

Lic. Rudy Alejandro Ovallo Barrios, y
Auditor Interno

ANEXO XXI. Balance General Condensado al 31 de Diciembre de 2019, Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria – FONAGRO-

[illegible]

ANEXO XXII. Estado de Resultados Condensado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-

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

**FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN
DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)**

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		616,027.16
INTERESES	424,552.24	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	191,474.92	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		8,188,311.00
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	2,779,650.02	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	5,405,280.43	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	380.55	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(7,572,283.84)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		2,043.69
PRODUCTOS	2,043.69	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(7,570,240.15)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(7,570,240.15)

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2020

CONTADOR GENERAL

AUDITOR INTERNO

REPRESENTANTE LEGAL

7ma avenida 12-90 zona 13, edificio Monja Blanca, Nivel 4, Oficina 407
PBX: 2413 7000, extensión 7220

ANEXO XXIV. Estado de Situación Patrimonial del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria –FONAGRO–

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

ESTADO DE LA SITUACIÓN PATRIMONIAL DEL FIDEICOMISO
FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA
ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(Expresado en Quetzales)

Capital Pagado		
Patrimonio Fideicomiso		
Saldo a inicio del periodo	1,500,000,000.00	
Más asignaciones del periodo	0.00	
Saldo a final del periodo		1,500,000,000.00
Asignaciones por recibir		
Saldo a inicio del periodo	(127,148,847.70)	
Más asignaciones del periodo	0.00	
Menos aportes del periodo	79,700,000.00	
Saldo a final del periodo		(47,448,847.70)
Capital Devuelto a Fideicomitente		
Saldo a inicio del periodo	(654,900,749.99)	
Más devoluciones del periodo	83,914,913.27	
Saldo a final del periodo		(738,515,833.11)
Otras Aportaciones		
Saldo a inicio del periodo	10,837,404.49	
Más aportes del periodo	124,178.55	
Saldo a final del periodo		11,031,583.12
Total Capital Pagado		25,067,022.51
Reservas		
Saldo a inicio del periodo	5,925,814.50	
Menos efecto neto del periodo	0.00	
Saldo a final del periodo		5,925,814.50
Resultados por aplicar		
Saldo a inicio del periodo	(2,715,738.78)	
Ajustes al resultado acumulado	(5,907,643.74)	
Menos distribución en utilidades	0.00	
Saldo acumulado al final del periodo		(8,623,382.52)
Productos transferidos al Fideicomitente		
Saldo a inicio del periodo	(1,689,192.11)	
Más devoluciones del periodo	0.00	
Saldo a final del periodo		(1,689,192.11)
Pérdidas del Ejercicio		(7,570,240.15)
Total Capital y Superavit		13,167,074.33

CONTADOR GENERAL

Guatemala, 01 de enero de 2020

REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO



ANEXO XXV. 1/3 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019, Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-

FIDELCOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO- NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

NOTA No. 1 Antecedentes y Operaciones:

El fiduciario denominado **FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-** fue constituido mediante Escritura Pública número doscientos setenta y ocho (278) autorizada en la ciudad de Guatemala el tres de octubre de mil novecientos noventa y cuatro y sus modificaciones.

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

Dentro de las actividades principales del fiduciario, se establece que los recursos se destinarán para: a) Apoyar financieramente y técnicamente a las organizaciones legalmente constituidas, a los comités institucionales, técnicos y grupos subsectoriales de trabajo para su desarrollo y consolidación; el cual será en forma directa a dichas organizaciones y se formalizará de acuerdo al procedimiento que establezca el Reglamento para el Financiamiento de Proyectos con Recursos del Fiduciario "FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-"; b) Movilizar con flexibilidad y en forma oportuna los recursos financieros y técnicos del plan de inversiones del MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN; c) Desarrollar programas de preinversión de proyectos con el fin de evaluar su factibilidad; d) Contar con un mecanismo idóneo para administrar eficientemente los recursos financieros provenientes de organismos internacionales; e) Destinar los recursos financieros del fiduciario denominado "FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-" para el financiamiento de proyectos productivos con carácter reembolsable y no reembolsable; f) Dar seguimiento y efectuar evaluaciones de los programas y proyectos que se financian con recursos del fiduciario a través de la Unidad Técnica de Seguimiento y Evaluación del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-; y g) Cubrir los gastos de administración y funcionamiento del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-.

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

El fiduciario se encuentra exento del impuesto sobre la Renta, de acuerdo a la Resolución S.S.F.GR-DR-00-A7GR-2017-03-01-000417 de fecha veintidós de marzo de dos mil diecisiete.

NOTA No. 2 Unidad Monetaria:

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

NOTA No. 3 Principales Políticas y Prácticas Contables:

a) Sistema Contable:

Para realizar sus registros contables, el fiduciario utiliza como referencia el Manual de Instrucciones Contables para Grupos Sujeto a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos, Estas disposiciones contables difieren 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 la período. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los productos se reconozcan por el método de la devengado.

**ANEXO XXV. 2/3 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad
Agropecuaria -FONAGRO-**

**FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN
DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

Intereces 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 6.00% anual, capitalizable mensualmente.

Intereces 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.

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 (bancos) en las distintas cajas que tiene en oficinas centrales y agencias, por ello de acuerdo a lo que establece el Manual de la SFI, dentro de la contabilidad del Fiduciario y en lo que respecta al Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria (FONAGRO), se refleja en la cuenta No.302105.020113.

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.0.00 y de Q.2,789,998.98 respectivamente.

NOTA No. 5 Cartera de Créditos:

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

Vencidos en Cobro Administrativo	Q. 4,409,553.56
Vencidos en Cobro Judicial	Q. 1,951,521.34
TOTAL	Q. 6,361,074.90

NOTA No. 6 Cuentas por Cobrar:

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

Gastos Judiciales	Q. 223,348.81
Costos y Gastos	Q. 89,090.40
Anticipos de Gastos	Q. 4,816.66
TOTAL	Q. 317,255.87

NOTA No. 7 Ingresos por Aplicar:

Los ingresos por Aplicar al 31 de diciembre 2019 ascienden a Q.52,300.00.

NOTA No. 8 Patrimonio:

El Patrimonio Fideicomitido del Fideicomiso al 31 de diciembre 2019 asciende a Q 1,500,000,000.00.

NOTA No. 9 Asignaciones por Recibir:

Las Asignaciones por Recibir al 31 de diciembre 2019 ascienden a Q 747,448,847.70.

NOTA No. 10 Capital Devuelto al Fideicomitente:

El Capital Devuelto al Fideicomitente al 31 de diciembre 2019 asciende a Q 738,515,663.11.

**ANEXO XXV. 3/3 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad
Agropecuaria -FONAGRO-**

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN
DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

NOTA No. 11 Otros Aportes:

Al 31 de diciembre 2019 la cuenta de Otros Aportes se integra así:

Provenientes de Utilidades por Aplicar	Q. 2,779,132.06
Otros	Q. 8,552,431.09
TOTAL	Q. 11,331,563.15

NOTA No. 12 Fondo de Reserva:

El Fondo de Reserva se calcula en base a lo estipulado en la cláusula UNDÉCIMA, de la Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso, indicada en la nota 1, y sus escrituras modificatorias, la cual establece que, los productos que el fideicomiso perciba por concepto de intereses por la inversión de los fondos que permanezcan ociosos, al final de cada ejercicio contable se registrará en una cuenta específica de reservas de capital. El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre 2019 es de Q.5,925,814.80.

NOTA No. 13 Resultados por Aplicar:

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

Utilidades por Aplicar	Q. 13,265,572.62
(-) Pérdidas por Aplicar	Q. 21,891,955.35
TOTAL	Q. (8,626,382.73)

NOTA No. 14 Productos Traslados al Fideicomitente:

Los Productos Traslados al Fideicomitente al 31 de diciembre 2019 ascienden a Q.1,659,190.11.

NOTA No. 15 Gastos del Ejercicio:

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

Comisiones	Q. 2,779,650.52
Cuentas y valores incobrables	Q. 5,408,280.43
Gastos extracuentarios	Q. 390.55
TOTAL	Q. 8,188,321.50

Comisión y Honorarios por Administración:

De acuerdo a la cláusula DÉCIMA de la Escritura Pública modificatoria número 48 de fecha 03 de febrero de mil novecientos noventa y nueve, las comisiones se calculan de la siguiente manera: a) el tres por ciento (3%) sobre el monto de cada transferencia de fondos no reembolsables, otorgados a las entidades estipuladas en la Cláusula Séptima de este Contrato. Dicha comisión la cobrará el fiduciario en forma automática en el momento de cada transferencia; y b) El uno punto cinco por ciento (1.5%) anual sobre el saldo mensual de la cartera de préstamos otorgados.

Guatemala, 01 de enero de 2020

Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Contador General

Lic. Rudy Aljovino Akab Arana
Auditor Interno



ANEXO XXVI. Balance General Condensado al 31 de Diciembre de 2019,
Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes.

1. 2. 3. 4. 5. 6. 7. 8. 9. 10. 11. 12. 13. 14. 15. 16. 17. 18. 19. 20. 21. 22. 23. 24. 25. 26. 27. 28. 29. 30. 31. 32. 33. 34. 35. 36. 37. 38. 39. 40. 41. 42. 43. 44. 45. 46. 47. 48. 49. 50. 51. 52. 53. 54. 55. 56. 57. 58. 59. 60. 61. 62. 63. 64. 65. 66. 67. 68. 69. 70. 71. 72. 73. 74. 75. 76. 77. 78. 79. 80. 81. 82. 83. 84. 85. 86. 87. 88. 89. 90. 91. 92. 93. 94. 95. 96. 97. 98. 99. 100. 101. 102. 103. 104. 105. 106. 107. 108. 109. 110. 111. 112. 113. 114. 115. 116. 117. 118. 119. 120. 121. 122. 123. 124. 125. 126. 127. 128. 129. 130. 131. 132. 133. 134. 135. 136. 137. 138. 139. 140. 141. 142. 143. 144. 145. 146. 147. 148. 149. 150. 151. 152. 153. 154. 155. 156. 157. 158. 159. 160. 161. 162. 163. 164. 165. 166. 167. 168. 169. 170. 171. 172. 173. 174. 175. 176. 177. 178. 179. 180. 181. 182. 183. 184. 185. 186. 187. 188. 189. 190. 191. 192. 193. 194. 195. 196. 197. 198. 199. 200. 201. 202. 203. 204. 205. 206. 207. 208. 209. 210. 211. 212. 213. 214. 215. 216. 217. 218. 219. 220. 221. 222. 223. 224. 225. 226. 227. 228. 229. 230. 231. 232. 233. 234. 235. 236. 237. 238. 239. 240. 241. 242. 243. 244. 245. 246. 247. 248. 249. 250. 251. 252. 253. 254. 255. 256. 257. 258. 259. 260. 261. 262. 263. 264. 265. 266. 267. 268. 269. 270. 271. 272. 273. 274. 275. 276. 277. 278. 279. 280. 281. 282. 283. 284. 285. 286. 287. 288. 289. 290. 291. 292. 293. 294. 295. 296. 297. 298. 299. 300. 301. 302. 303. 304. 305. 306. 307. 308. 309. 310. 311. 312. 313. 314. 315. 316. 317. 318. 319. 320. 321. 322. 323. 324. 325. 326. 327. 328. 329. 330. 331. 332. 333. 334. 335. 336. 337. 338. 339. 340. 341. 342. 343. 344. 345. 346. 347. 348. 349. 350. 351. 352. 353. 354. 355. 356. 357. 358. 359. 360. 361. 362. 363. 364. 365. 366. 367. 368. 369. 370. 371. 372. 373. 374. 375. 376. 377. 378. 379. 380. 381. 382. 383. 384. 385. 386. 387. 388. 389. 390. 391. 392. 393. 394. 395. 396. 397. 398. 399. 400. 401. 402. 403. 404. 405. 406. 407. 408. 409. 410. 411. 412. 413. 414. 415. 416. 417. 418. 419. 420. 421. 422. 423. 424. 425. 426. 427. 428. 429. 430. 431. 432. 433. 434. 435. 436. 437. 438. 439. 440. 441. 442. 443. 444. 445. 446. 447. 448. 449. 450. 451. 452. 453. 454. 455. 456. 457. 458. 459. 460. 461. 462. 463. 464. 465. 466. 467. 468. 469. 470. 471. 472. 473. 474. 475. 476. 477. 478. 479. 480. 481. 482. 483. 484. 485. 486. 487. 488. 489. 490. 491. 492. 493. 494. 495. 496. 497. 498. 499. 500. 501. 502. 503. 504. 505. 506. 507. 508. 509. 510. 511. 512. 513. 514. 515. 516. 517. 518. 519. 520. 521. 522. 523. 524. 525. 526. 527. 528. 529. 530. 531. 532. 533. 534. 535. 536. 537. 538. 539. 540. 541. 542. 543. 544. 545. 546. 547. 548. 549. 550. 551. 552. 553. 554. 555. 556. 557. 558. 559. 560. 561. 562. 563. 564. 565. 566. 567. 568. 569. 570. 571. 572. 573. 574. 575. 576. 577. 578. 579. 580. 581. 582. 583. 584. 585. 586. 587. 588. 589. 590. 591. 592. 593. 594. 595. 596. 597. 598. 599. 600. 601. 602. 603. 604. 605. 606. 607. 608. 609. 610. 611. 612. 613. 614. 615. 616. 617. 618. 619. 620. 621. 622. 623. 624. 625. 626. 627. 628. 629. 630. 631. 632. 633. 634. 635. 636. 637. 638. 639. 640. 641. 642. 643. 644. 645. 646. 647. 648. 649. 650. 651. 652. 653. 654. 655. 656. 657. 658. 659. 660. 661. 662. 663. 664. 665. 666. 667. 668. 669. 670. 671. 672. 673. 674. 675. 676. 677. 678. 679. 680. 681. 682. 683. 684. 685. 686. 687. 688. 689. 690. 691. 692. 693. 694. 695. 696. 697. 698. 699. 700. 701. 702. 703. 704. 705. 706. 707. 708. 709. 710. 711. 712. 713. 714. 715. 716. 717. 718. 719. 720. 721. 722. 723. 724. 725. 726. 727. 728. 729. 730. 731. 732. 733. 734. 735. 736. 737. 738. 739. 740. 741. 742. 743. 744. 745. 746. 747. 748. 749. 750. 751. 752. 753. 754. 755. 756. 757. 758. 759. 760. 761. 762. 763. 764. 765. 766. 767. 768. 769. 770. 771. 772. 773. 774. 775. 776. 777. 778. 779. 780. 781. 782. 783. 784. 785. 786. 787. 788. 789. 790. 791. 792. 793. 794. 795. 796. 797. 798. 799. 800. 801. 802. 803. 804. 805. 806. 807. 808. 809. 810. 811. 812. 813. 814. 815. 816. 817. 818. 819. 820. 821. 822. 823. 824. 825. 826. 827. 828. 829. 830. 831. 832. 833. 834. 835. 836. 837. 838. 839. 840. 84

COMISIONADO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES (PROSCU)
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETUALES)

[illegible]

2017-2018-2019-2020-2021-2022-2023-2024-2025-2026-2027-2028-2029-2030-2031-2032-2033-2034-2035-2036-2037-2038-2039-2040-2041-2042-2043-2044-2045-2046-2047-2048-2049-2050-2051-2052-2053-2054-2055-2056-2057-2058-2059-2060-2061-2062-2063-2064-2065-2066-2067-2068-2069-2070-2071-2072-2073-2074-2075-2076-2077-2078-2079-2080-2081-2082-2083-2084-2085-2086-2087-2088-2089-2090-2091-2092-2093-2094-2095-2096-2097-2098-2099-2100-2101-2102-2103-2104-2105-2106-2107-2108-2109-2110-2111-2112-2113-2114-2115-2116-2117-2118-2119-2120-2121-2122-2123-2124-2125-2126-2127-2128-2129-2130-2131-2132-2133-2134-2135-2136-2137-2138-2139-2140-2141-2142-2143-2144-2145-2146-2147-2148-2149-2150-2151-2152-2153-2154-2155-2156-2157-2158-2159-2160-2161-2162-2163-2164-2165-2166-2167-2168-2169-2170-2171-2172-2173-2174-2175-2176-2177-2178-2179-2180-2181-2182-2183-2184-2185-2186-2187-2188-2189-2190-2191-2192-2193-2194-2195-2196-2197-2198-2199-2200-2201-2202-2203-2204-2205-2206-2207-2208-2209-2210-2211-2212-2213-2214-2215-2216-2217-2218-2219-2220-2221-2222-2223-2224-2225-2226-2227-2228-2229-2230-2231-2232-2233-2234-2235-2236-2237-2238-2239-2240-2241-2242-2243-2244-2245-2246-2247-2248-2249-2250-2251-2252-2253-2254-2255-2256-2257-2258-2259-2260-2261-2262-2263-2264-2265-2266-2267-2268-2269-2270-2271-2272-2273-2274-2275-2276-2277-2278-2279-2280-2281-2282-2283-2284-2285-2286-2287-2288-2289-2290-2291-2292-2293-2294-2295-2296-2297-2298-2299-2300-2301-2302-2303-2304-2305-2306-2307-2308-2309-2310-2311-2312-2313-2314-2315-2316-2317-2318-2319-2320-2321-2322-2323-2324-2325-2326-2327-2328-2329-2330-2331-2332-2333-2334-2335-2336-2337-2338-2339-2340-2341-2342-2343-2344-2345-2346-2347-2348-2349-2350-2351-2352-2353-2354-2355-2356-2357-2358-2359-2360-2361-2362-2363-2364-2365-2366-2367-2368-2369-2370-2371-2372-2373-2374-2375-2376-2377-2378-2379-2380-2381-2382-2383-2384-2385-2386-2387-2388-2389-2390-2391-2392-2393-2394-2395-2396-2397-2398-2399-2400-2401-2402-2403-2404-2405-2406-2407-2408-2409-2410-2411-2412-2413-2414-2415-2416-2417-2418-2419-2420-2421-2422-2423-2424-2425-2426-2427-2428-2429-2430-2431-2432-2433-2434-2435-2436-2437-2438-2439-2440-2441-2442-2443-2444-2445-2446-2447-2448-2449-2450-2451-2452-2453-2454-2455-2456-2457-2458-2459-2460-2461-2462-2463-2464-2465-2466-2467-2468-2469-2470-2471-2472-2473-2474-2475-2476-2477-2478-2479-2480-2481-2482-2483-2484-2485-2486-2487-2488-2489-2490-2491-2492-2493-2494-2495-2496-2497-2498-2499-2500-2501-2502-2503-2504-2505-2506-2507-2508-2509-2510-2511-2512-2513-2514-2515-2516-2517-2518-2519-2520-2521-2522-2523-2524-2525-2526-2527-2528-2529-2530-2531-2532-2533-2534-2535-2536-2537-2538-2539-2540-2541-2542-2543-2544-2545-2546-2547-2548-2549-2550-2551-2552-2553-2554-2555-2556-2557-2558-2559-2560-2561-2562-2563-2564-2565-2566-2567-2568-2569-2570-2571-2572-2573-2574-2575-2576-2577-2578-2579-2580-2581-2582-2583-2584-2585-2586-2587-2588-2589-2590-2591-2592-2593-2594-2595-2596-2597-2598-2599-2600-2601-2602-2603-2604-2605-2606-2607-2608-2609-2610-2611-2612-2613-2614-2615-2616-2617-2618-2619-2620-2621-2622-2623-2624-2625-2626-2627-2628-2629-2630-2631-2632-2633-2634-2635-2636-2637-2638-2639-2640-2641-2642-2643-2644-2645-2646-2647-2648-2649-2650-2651-2652-2653-2654-2655-2656-2657-2658-2659-2660-2661-2662-2663-2664-2665-2666-2667-2668-2669-2670-2671-2672-2673-2674-2675-2676-2677-2678-2679-2680-2681-2682-2683-2684-2685-2686-2687-2688-2689-2690-2691-2692-2693-2694-2695-2696-2697-2698-2699-2700-2701-2702-2703-2704-2705-2706-2707-2708-2709-2710-2711-2712-2713-2714-2715-2716-2717-2718-2719-2720-2721-2722-2723-2724-2725-2726-2727-2728-2729-2730-2731-2732-2733-2734-2735-2736-2737-2738-2739-2740-2741-2742-2743-2744-2745-2746-2747-2748-2749-2750-2751-2752-2753-2754-2755-2756-2757-2758-2759-2760-2761-2762-2763-2764-2765-2766-2767-2768-2769-2770-2771-2772-2773-2774-2775-2776-2777-2778-2779-2780-2781-2782-2783-2784-2785-2786-2787-2788-2789-2790-2791-2792-2793-2794-2795-2796-2797-2798-2799-2800-2801-2802-2803-2804-2805-2806-2807-2808-2809-2810-2811-2812-2813-2814-2815-2816-2817-2818-2819-2820-2821-2822-2823-2824-2825-2826-2827-2828-2829-2830-2831-2832-2833-2834-2835

CLARENCE M. KELLEY, JR.

COOPERATIVE SOCIETY, V. COMMISSIONER OF
INTERNAL REVENUE, CANTON, MASS.
CITIZENS GUARANTEE COMPANY
CANTON, MASS. (Solely for collection)

1077 (3)

0-6377-8901-8 (non-pg. bk.)

10












ANEXO XXVII. Estado de Resultados Condensado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes.

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

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PDRSCU-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

| | | |
|---|------------|------------|
| PRODUCTOS DEL EJERCICIO | | 548,046.68 |
| INTERESES | 538,546.68 | |
| COMISIONES | 0.00 | |
| RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES | 6,500.00 | |
| PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS | 0.00 | |
| DIVERSOS | 0.00 | |
| GASTOS DEL EJERCICIO | | 106,711.71 |
| FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS | 0.00 | |
| COMISIONES | 53,212.99 | |
| IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES | 0.00 | |
| DEPRECIACIONES | 0.00 | |
| GASTOS VARIOS | 0.00 | |
| GASTOS ESPECIFICOS | 0.00 | |
| CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES | 53,498.72 | |
| GASTOS EXTRAORDINARIOS | 0.00 | |
| AMORTIZACIONES | 0.00 | |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | | 438,334.87 |
| RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES | | 7,572.27 |
| PRODUCTOS | 16,800.00 | |
| GASTOS | 9,227.73 | |
| GANANCIA (PERDIDA) BRUTA | | 445,907.14 |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA | 0.00 | 0.00 |
| GANANCIA (PERDIDA) NETA | | 445,907.14 |

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2020

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO



ANEXO XXVIII. Estado de Flujo de Efectivo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes.

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES-F.D.R.S.C.U.
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 | \$45,046.58 | |
| Pago por comisiones | (53,212.99) | |
| Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo): | | |
| Egreso por inversión | 0.00 | |
| Cartera de créditos: | | |
| Ingreso por amortizaciones | 40,000.00 | |
| Egreso por desembolsos | 0.00 | |
| Otros ingresos y egresos (netos) | 0.00 | |
| Impuesto Sobre la Renta Pagado | 0.00 | |
| Flujo neto de efectivo por actividades de operación | | 531,833.59 |
| 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 | | |
| Diminución de Capital Fideicometado | 0.00 | |
| Capital Devuelto al Fideicomitente | 0.00 | |
| Diminución de utilidades por Aplicar | 0.00 | |
| Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación | | 0.00 |
| Incremento (Diminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo | | 531,833.59 |
| Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período | | 4,303,129.58 |
| Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período | | 4,834,963.17 |

| DESCRIPCIÓN | Valor | Total |
|---|--------------|--------------|
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO | | |
| Efectivo (disponibilidades) al inicio del período | 4,303,129.58 | |
| 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 | | 4,303,129.58 |
| Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio | | 0.00 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo reexpresados | | 4,303,129.58 |

Guatemala, 01 de enero de 2020

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL



ANEXO XXIX. Estado de Situación Patrimonial del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes.

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

**ESTADO DE LA SITUACION PATRIMONIAL DEL FIDEICOMISO
PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2019
(Expresado en quetzales)**

**Capital Pagado
Patrimonio Fideicometido**

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Saldo al inicio del período | 10,565,884.10 | |
| Menos devolución del capital del período | 0.00 | |
| Saldo al final del período | | 10,565,884.10 |

Asignaciones por recibir

| | | |
|------------------------------|----------------|----------------|
| Saldo al inicio del período | (5,244,584.10) | |
| Más asignaciones del período | 0.00 | |
| Más aportes del período | 0.00 | |
| Saldo al final del período | | (5,244,584.10) |

Otras Aportaciones

| | | |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Saldo al inicio del período | 6,864,892.00 | |
| Más aportes del período | 273,865.17 | |
| Saldo al final del período | | 7,138,757.17 |

| | | |
|-----------------------------|--|----------------------|
| Total Capital Pagado | | 12,460,057.17 |
|-----------------------------|--|----------------------|

Resultados por aplicar

| | | |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| Saldo al inicio del período | (302,198.36) | |
| Ajustes al resultado acumulado | 391,235.96 | |
| Menos distribución de utilidades | (391,235.96) | |
| Saldo ajustado al final del período | | (302,198.36) |

| | | |
|-------------------------------|--|-------------------|
| Utilidad del Ejercicio | | 445,907.14 |
|-------------------------------|--|-------------------|

| | | |
|----------------------------------|--|----------------------|
| Total Capital y Superavit | | 12,603,765.95 |
|----------------------------------|--|----------------------|

CONTADOR GENERAL

Guatemala, 01 de enero de 2020

AUDITOR INTERNO



**ANEXO XXX. 1/3 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes.**

**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS
CUCHUMATANES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA No. 1 Antecedentes y Operaciones:

El fideicomiso denominado **PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES** fue constituido mediante Escritura Pública número cuatrocientos veintiséis (426) autorizada en la ciudad de Guatemala el dieciocho de noviembre de mil novecientos noventa y tres 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: Canalizar, vía crédito directo o a través de Instituciones Intermediarias de Servicios -IISE's-, hacia los beneficiarios del proyecto, los fondos necesarios para realizar las actividades productivas de los beneficiarios de tal forma que el crédito sea un insumo estratégico para asegurar la adopción de tecnología y facilitar que se desarrollen dichas actividades productivas por los pequeños productores individuales u organizados, en los destinos que se establezcan en el Reglamento de Crédito, tendientes a incrementar significativamente la autosuficiencia alimentaria, los ingresos reales, y la diversificación de las actividades económicas familiares, de los pequeños productores en el área de cobertura del proyecto; todo ello en un marco de conservación de los recursos naturales renovables y mejoramiento del medio ambiente.

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 tiene en trámite la exención de impuestos, el proceso se encuentra en lo Contencioso Administrativo.

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 6.00% 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.

**ANEXO XXX. 2/3 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes.**

**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS
CUCHUMATANES
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.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 Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes -PDRSCU-, se refleja en la cuenta No.305105.0201.29.

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.4,834,963.17.

NOTA No. 5 Inversiones Temporales:

Las Inversiones Temporales al 31 de diciembre de 2019 ascienden a Q.6,300,000.00.

NOTA No. 6 Intereses:

Los Intereses devengados por depósitos a plazo fijo al 31 de diciembre de 2019 ascienden a Q.32,104.11.

NOTA No. 7 Cartera de Créditos:

La Cartera Vencidos en Cobro Administrativo al 31 de diciembre de 2019, ascienden a Q.3,233,791.59.

NOTA No. 8 Estimación por Valuación de Activos Crediticios:

La Estimación por Valuación de Activos Crediticios, se realiza conforme lo establecido en la cláusula DECIMA SEGUNDA, de la Escritura Pública Modificatoria número ochocientos sesenta y cinco (865) de fecha 14 de noviembre de dos mil uno, la cual establece que, al cierre del Ejercicio Contable, los excedentes de este fideicomiso se distribuirán de la manera siguiente: Con el treinta por ciento (30%) se constituirá un Fondo de Reserva para cuentas incobrables.

El saldo de la Estimación por Valuación de Activos Crediticios al 31 de diciembre de 2019 asciende a Q.1,763,528.81.

NOTA No. 9 Ingresos por Aplicar:

Los Ingresos por Aplicar al 31 de diciembre de 2019 ascienden a Q.1,460.00.

NOTA No. 10 Patrimonio:

El Patrimonio Fideicometido del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2019 se integra así:

| | |
|--------------------------------|------------------|
| Aportación F.I.D.A. | Q. 6,374,598.33 |
| Aportación Gobierno de Holanda | Q. 4,191,285.77 |
| TOTAL | Q. 10,565,884.10 |

NOTA No. 11 Asignaciones por Recibir:

Las Asignaciones por Recibir al 31 de diciembre de 2019 ascienden a Q.5,244,584.10.

ANEXO XXX. 3/3 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes.

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS
CUCHUMATANES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

NOTA No. 12 Otras Aportaciones:

El saldo de Otras Aportaciones corresponde a la distribución de las utilidades por aplicar, según lo estipula la cláusula DECIMA SEGUNDA, de la Escritura Pública Modificatoria número ochocientos sesenta y cinco (865) de fecha 14 de noviembre de dos mil uno, la cual establece que, al cierre del Ejercicio Contable, los excedentes de este fideicomiso se distribuirán de la manera siguiente: El setenta por ciento (70%) se trasladará al Capital Fideicometido. No obstante lo anterior, si los fondos sobrepasaran las expectativas de su uso, a solicitud del Comité Técnico del Fideicomiso, el Fideicomitente podrá autorizar la utilización parcial de los mismos para el otorgamiento de créditos.

El saldo de la cuenta Otras Aportaciones al 31 de diciembre de 2019 asciende a Q.7.138.757.17.

NOTA No. 13 Resultados por Aplicar:

Al 31 de diciembre de 2019 se refleja una Pérdida por Aplicar de Q.302.198.36.

NOTA No. 14 Gastos del Ejercicio:

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

| | |
|---------------------------------|----------------------|
| Comisiones | Q. 53,212.99 |
| Cuentas y Valores Incobrables | Q. 53,498.72 |
| Gastos de Ejercicios Anteriores | Q. 9,227.73 |
| TOTAL | Q. 115,939.44 |

Comisión por Administración y Recuperación Efectiva de Capital:

De acuerdo a la cláusula DECIMA PRIMERA de la Escritura Pública Modificatoria número ochocientos sesenta y cinco (865) de fecha 14 de noviembre de dos mil uno, la cual establece que el Fideicomitente reconocerá al Fiduciario: a) por concepto de Comisión por Administración del Fideicomiso, el uno punto cero por ciento (1.0%) anual sobre el Capital Fideicometido efectivamente recibido por el fiduciario; y b) Una comisión sobre los intereses percibidos, equivalente a dos punto veinticinco (2.25) puntos de la tasa de interés de los préstamos otorgados a los usuarios del fideicomiso.

Guatemala, 01 de enero de 2020

Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Contador General

Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios
Auditor Interno

ANEXO XXXII. Estado de Resultados Condensado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula –PROZACHI-

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

**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)**

| | | |
|---|--------------|---------------------|
| PRODUCTOS DEL EJERCICIO | | 1,028,445.34 |
| INTERESES | 1,076,289.84 | |
| COMISIONES | 0.00 | |
| RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES | 12,155.50 | |
| PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS | 0.00 | |
| DIVERSOS | 0.00 | |
| GASTOS DEL EJERCICIO | | 61,875.39 |
| FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS | 0.00 | |
| COMISIONES | 61,875.39 | |
| 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 | 0.00 | |
| AMORTIZACIONES | 0.00 | |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | | 1,026,569.95 |
| RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES | | 0.00 |
| PRODUCTOS | 0.00 | |
| GASTOS | 0.00 | |
| GANANCIA (PERDIDA) BRUTA | | 1,026,569.95 |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA | 0.00 | 0.00 |
| GANANCIA (PERDIDA) NETA | | 1,026,569.95 |

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2020

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO



ANEXO XXXIII. Estado de Flujo de Efectivo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula -PROZACHI-

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -P.D.P.F.LCH-
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 | 1,075,269.54 | |
| Pago por comisiones | (51,875.35) | |
| Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo) | | |
| Egreso por intereses | 0.00 | |
| Cuentas de crédito | | |
| Ingreso por amortizaciones | 0.00 | |
| Egreso por desembolsos | 0.00 | |
| Otros ingresos y egresos netos | (2,155.50) | |
| Impuesto sobre la renta pagado | 0.00 | |
| Flujo neto de efectivo por actividades de operación | | 1,023,393.99 |
| 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 | | |
| Diminución de Capital Fideicomitado | 0.00 | |
| Capital devuelto al fideicomitante | 0.00 | |
| Diminución de utilidades por acción | 0.00 | |
| Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación | | 0.00 |
| Incremento (Diminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo | | 1,023,393.99 |
| Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo | | 5,635,626.11 |
| Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo | | 6,659,020.10 |

| DESCRIPCIÓN | Valor | Total |
|---|--------------|---------------------|
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO | | |
| Efectivo (disponibilidades) al inicio del periodo | 5,635,626.11 | |
| Inversiones menor a igual a 3 meses de vencimiento | 0.00 | |
| Cambio a pérdida por variación en valor de mercado de títulos (pérdida) | 0.00 | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | | 5,635,626.11 |
| Efecto de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio | | 0.00 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo revalorizados | | 5,635,626.11 |

Guatemala, 01 de enero de 2020

COMITÉ GENERAL

REPRESENTANTE LOCAL



ANEXO XXXIV. Estado de Situación Patrimonial del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula -PROZACHI-

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

ESTADO DE LA SITUACION PATRIMONIAL DEL FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL
PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2019
(Expresado en quetzales)

| | | |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Capital Pagado | | |
| Patrimonio Fideicometido | | |
| Saldo al inicio del año | 11,256,443.41 | |
| Menos disminuciones del año | 0.00 | |
| Saldo al final del año | | 11,256,443.41 |
| Asignaciones por recibir | | |
| Saldo al inicio del año | (5,068,905.92) | |
| Más asignaciones del año | 0.00 | |
| Más aportes del año | 0.00 | |
| Saldo al final del mes | | (5,068,905.92) |
| Otras Aportaciones | | |
| Saldo al inicio del periodo | 13,884,490.93 | |
| Más aportes del periodo | 449,770.94 | |
| Saldo al final del periodo | | 14,134,261.87 |
| Total capital pagado | | 20,321,799.36 |
| Resultados por aplicar | | |
| Saldo al inicio del año | 0.00 | |
| Ajustes al resultado acumulado | 899,541.88 | |
| Menos Distribución de Utilidades | (899,541.88) | |
| Saldo ajustado al final del año | | 0.00 |
| Utilidad del Ejercicio | | 1,026,569.95 |
| Total patrimonio fideicometido | | 21,348,369.31 |


CONTADOR GENERAL

Guatemala, 01 de enero de 2020


REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO



**ANEXO XXXV. 1/3 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para pequeños Productores de los
Departamentos de Zacapa y Chiquimula -PROZACHI-**

**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE
LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA No. 1 Antecedentes y Operaciones:

El fideicomiso denominado **PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA** fue constituido mediante Escritura Pública número doscientos noventa y cinco (295) autorizada en la ciudad de Guatemala el doce de julio de mil novecientos noventa y 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 lo siguiente: Otorgar financiamiento para incrementar significativamente la autosuficiencia alimentaria y los ingresos reales de los campesinos pobres del área del Proyecto, mediante: a) el aumento de la productividad y producción de alimentos y cultivos comerciales; y, b) la diversificación de las actividades económicas familiares, todo ello en un marco de conservación de los recursos naturales renovables y mejoramiento del medio ambiente.

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 tiene en trámite la exención de impuestos, el proceso se encuentra en lo Contencioso Administrativo.

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 6.25% anual, capitalizable 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.

**ANEXO XXXV. 2/3 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para pequeños Productores de los
Departamentos de Zacapa y Chiquimula –PROZACHI-**

**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE
LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA
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.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 Proyecto de Desarrollo Rural para el Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula -PDRPZCH-, se refleja en la cuenta No.305105.0201.12.

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.7,665,228.06. *

NOTA No. 5 Inversiones Temporales:

Las Inversiones Temporales al 31 de diciembre de 2019, ascienden a Q.13,200,000.00. *

NOTA No. 6 Intereses:

Los Intereses devengados por depósitos a plazo fijo al 31 de diciembre de 2019 ascienden a Q.70,068.49. *

NOTA No. 7 Cartera de Créditos:

La Cartera de Créditos, Vencidos en Cobro Administrativo al 31 de diciembre de 2019, asciende a Q.2,192,523.55. *

NOTA No. 8 Estimación por Valuación de Activos Crediticios:

La Estimación por Valuación de Activos Crediticios, se realiza conforme lo establecido en la cláusula DECIMA SEGUNDA, de la Escritura Pública Modificatoria número trecientos sesenta y tres (363) de fecha 16 de diciembre mil novecientos noventa y nueve, la cual establece que, al cierre de cada Ejercicio Contable, el Fiduciario deberá afectar la cuenta de Utilidades por Aplicar, de la manera siguiente: cincuenta por ciento (50%) destinado a constituir el Fondo de Reserva para cubrir el riesgo de cuentas incobrables que se genere en el manejo de la cartera crediticia. El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2019 es de Q.1,693,582.30. *

NOTA No. 9 Deudores:

El saldo de Otros Deudores al 31 de diciembre de 2019, asciende a Q.1,000.00. *

NOTA No. 10 Cuentas por Pagar:

Las Cuentas por Pagar al 31 de diciembre de 2019, ascienden a Q.16,800.00. *

NOTA No. 11 Patrimonio:

El Patrimonio Fideicometido del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2019 asciende a Q.11,236,443.41. *

NOTA No. 12 Asignaciones por Recibir:

Las Asignaciones por Recibir al 31 de diciembre de 2019 ascienden a Q.5,068,905.92. *

**ANEXO XXXV. 3/3 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para pequeños Productores de los
Departamentos de Zacapa y Chiquimula -PROZACHI-**

**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE
LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA No. 13 Otros Aportes:

El saldo de Otros Aportes corresponde a la distribución de las utilidades por aplicar, según lo estipula la cláusula DECIMA SEGUNDA, de la Escritura Pública Modificatoria número trescientos sesenta y tres (363) de fecha 16 de diciembre de mil novecientos noventa y nueve, la cual establece que, de la cuenta Utilidades por Aplicar el cincuenta (50%) por ciento servirá para incrementar el capital del fideicomiso, mismo que se reinvertirá en créditos, de conformidad con lo establecido en la cláusula Décima Quinta del presente contrato.

El saldo de la cuenta Otros Aportes al 31 de diciembre de 2019, asciende a Q.14,134,261.87.

NOTA No. 14 Gastos del Ejercicio:

Los gastos del ejercicio del fideicomiso al 31 de diciembre de 2019, asciende a Q.61,875.39 por concepto de Comisiones por Administración Bancaria.

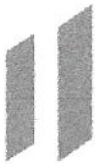
Honorarios por Administración y Comisión por Recuperación Efectiva de Cartera:

De acuerdo a la cláusula DECIMA SEXTA de la Escritura Pública Modificatoria número trescientos sesenta y tres (363) de fecha 16 de diciembre de mil novecientos noventa y nueve, la que establece que el Fideicomitante reconocerá al Fiduciario: a) por concepto de Comisión por Administración del fideicomiso, el uno punto cero por ciento (1.0%) anual sobre el Capital Fideicometido efectivamente recibida por el fiduciario; y b) Una comisión sobre los intereses percibidos, equivalente a tres (3) puntos de la tasa de interés, de los préstamos otorgados.

Guatemala, 01 de enero de 2020

Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Contador General

Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios
Auditor Interno



ANEXO XXXVI. Balance General Condensado al 31 de Diciembre de 2019,
Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad
Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala -PRODEY-.

| ACTIVO | | PASIVO | |
|---|--------------------------------|--|--------------------------------|
| TOTAL | MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES) | TOTAL | MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES) |
| DISPONIBILES | 3,194,481.42 | CUENTAS POR PAGAR | 0.00 |
| EROS | 0.00 | PROVISIONES | 0.00 |
| OTROS BANCOS | 1,194,481.42 | SUMA DEL PASIVO | 0.00 |
| INVERSIONES TEMPORALES | 30,796,118.87 | OTRAS CUENTAS ACRESCEDORAS | 0.00 |
| VALORES DE EMISIONES NACIONALES | 30,796,118.87 | SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACRESCEDORAS | 137,311.41 |
| INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES | 0.00 | CAPITAL PAGADO | 137,311.41 |
| SUMA | 30,796,118.87 | CAPITAL AUTORIZADO | 22,895,798.96 |
| (+) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN | 0.00 | ASIGNACIONES POR RECIBIR (+) | 35,194,890.94 |
| CARTERA DE CREDITOS | 0.00 | CAPITAL DEVALUADO AL PROSCONTINENTE (-) | 24,194,890.94 |
| VENCIDOS | 0.00 | CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-) | 0.00 |
| AL DA | 0.00 | CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-) | 0.00 |
| EN MORA | 0.00 | CAPITAL ENTREGADO CONTRATO DE SERVICIOS (-) | 0.00 |
| VENCIDOS | 0.00 | PRODUCTOS TRANSFERIDOS AL FEDERACIONTE (+) | 0.00 |
| EN PROCESO DE PERSECUCCIÓN | 0.00 | TRABAJOS DE RECURSOS A OTROS PROGRAMAS (-) | 0.00 |
| EN CUBRO ADMINISTRATIVO | 0.00 | CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-) | 0.00 |
| EN CUBRO JUDICIAL | 0.00 | OTROS APORTES | 11,531,776.96 |
| SUMA | 2,999,299.15 | RESERVAS | 9,799,879.94 |
| (+) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN | 2,999,299.15 | RESERVA DE CAPITAL | 9,799,879.94 |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR CUBRAR | 192,791.30 | REVALUADOS POR APLICAR | 471,668.87 |
| CUENTAS POR CUBRAR | 1,898.30 | VALORES POR APLICAR | 471,668.87 |
| (+) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN | 0.00 | PERDIDAS POR APLICAR (-) | 1,841,891.41 |
| GASTOS ANTICIPADOS | 0.00 | PERDIDAS POR APLICAR (-) | 1,841,891.41 |
| ACTIVOS ESTRATÉGICOS | 0.00 | REVALUADOS DEL EJERCICIO | 1,841,891.41 |
| (+) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN | 0.00 | SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT | 1,841,891.41 |
| INMUEBLES Y BIENES | 0.00 | TOTAL SUMA A LA SUMA DEL ACTIVO | 30,796,118.87 |
| (+) DEPRECIACIONES ACUMULADAS | 0.00 | | |
| INVERSIONES A LARGO PLAZO | 0.00 | | |
| TOTAL OTRAS DEBES DE IMPORTE NACIONALES | 0.00 | | |
| SUMA DEL ACTIVO | 30,796,118.87 | | |

CONTADOR GENERAL

CONTADOR GENERAL

CONTADOR GENERAL

CONTADOR GENERAL

ANEXO XXXVII. Estado de Resultados Condensado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala.

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

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE FRAGILIDAD
ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO, ÁREA DE GUATEMALA -PRODERT-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

| | | |
|---|--------------|--------------|
| PRODUCTOS DEL EJERCICIO | | 1,828,581.39 |
| INTERESES | 1,828,581.39 | |
| COMISIONES | 0.00 | |
| RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES | 0.00 | |
| PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS | 0.00 | |
| DIVERSOS | 0.00 | |
| GASTOS DEL EJERCICIO | | 146,837.13 |
| FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS | 0.00 | |
| COMISIONES | 14.14 | |
| IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES | 0.00 | |
| DEPRECIACIONES | 0.00 | |
| GASTOS VARIOS | 0.00 | |
| GASTOS ESPECIFICOS | 110,000.05 | |
| CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES | 36,682.94 | |
| GASTOS EXTRAORDINARIOS | 240.00 | |
| AMORTIZACIONES | 0.00 | |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | | 1,681,744.26 |
| RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES | | 565.80 |
| PRODUCTOS | 565.80 | |
| GASTOS | 0.00 | |
| GANANCIA (PERDIDA) BRUTA | | 1,682,310.06 |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA | 0.00 | 0.00 |
| GANANCIA (PERDIDA) NETA | | 1,682,310.06 |

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2020

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO



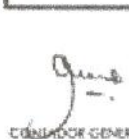
ANEXO XXXVIII. Estado de Flujo de Efectivo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala.

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE FRAGILIDAD ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO
-PRODERT-
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(Cifras en Quetzales)

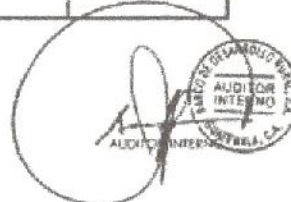
| DESCRIPCIÓN | Valor | Total |
|---|-----------------|-----------------------|
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | |
| Cobro por intereses | 1,828,581.39 | |
| Pago por comisiones | (110,014.39) | |
| Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo) | | |
| Egreso por inversión | (10,250,319.87) | |
| Cartera de créditos | | |
| Ingreso por amortizaciones | 565.80 | |
| Egreso por desembolsos | 0.00 | |
| Otros ingresos y egresos (neto) | (740.00) | |
| Impuesto Sobre la Renta Pagado | | |
| Flujo neto de efectivo por actividades de operación | | (8,531,426.87) |
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | |
| Inversiones permanentes: | | |
| -Ingreso por desinversión | | |
| 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 | | |
| 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 | | (8,531,426.87) |
| Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo | | 11,725,922.29 |
| Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo | | 3,194,495.42 |

| DESCRIPCIÓN | Valor | Total |
|---|---------------|----------------------|
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO | | |
| Efectivo (disponibilidades) al inicio del periodo | 11,725,922.29 | |
| Inversiones (menor a 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 | | 11,725,922.29 |
| Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio | | 0.00 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo reexpresados | | 11,725,922.29 |


CONTADOR GENERAL

Guatemala, 01 de enero de 2020


REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO
BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.

ANEXO XXXIX. Estado de Situación Patrimonial del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala.

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

ESTADO DE LA SITUACIÓN PATRIMONIAL DEL FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE FRAGILIDAD ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO, ÁREA DE GUATEMALA -PRODERT-
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(Expresado en quetzales)

| | | |
|-------------------------------------|-----------------|----------------------|
| Capital Pagado | | |
| Patrimonio Fideicometido | | |
| Saldo al inicio del período | 35,159,000.00 | |
| Más asignaciones del período | 0.00 | |
| Saldo al final del período | | 35,159,000.00 |
| Asignaciones por recibir | | |
| Saldo al inicio del período | (24,159,000.00) | |
| Más asignaciones del período | 0.00 | |
| Saldo al final del período | | (24,159,000.00) |
| Otras Aportaciones | | |
| Saldo al inicio del período | 11,939,756.86 | |
| Más aportes del período | 0.00 | |
| Saldo al final del período | | 11,939,756.86 |
| Total capital pagado | | 22,939,756.86 |
| Reservas | | |
| Saldo al inicio del período | 9,760,092.10 | |
| Más efecto neto del período | 36,582.94 | |
| Saldo al final del período | | 9,796,675.04 |
| Resultados por aplicar | | |
| Saldo al inicio del período | (1,915,848.80) | |
| Ajustes al resultado acumulado | 1,443,880.13 | |
| Menos Distribución de Utilidades | 0.00 | |
| Saldo ajustado al final del período | | (471,968.67) |
| Utilidad del Ejercicio | | 1,682,310.06 |
| Total Capital y Superavit | | 33,946,773.29 |

Guatemala, 01 de enero de 2020

CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL



**ANEXO XL. 1/3 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad
Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala.**

**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE
FRAGILIDAD ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO, ÁREA DE GUATEMALA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA No. 1 Antecedentes y Operaciones:

El fideicomiso denominado **PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE FRAGILIDAD ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO, ÁREA DE GUATEMALA** fue constituido mediante Escritura Pública número ciento seis (106) autorizada en la ciudad de Guatemala el once de marzo de mil novecientos noventa y ocho y sus modificaciones.

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

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

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-ATGP-ARTR-2012-03-01-000996, de fecha dieciocho de junio de dos mil doce.

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 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.

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

**ANEXO XL. 2/3 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad
Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala.**

**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE
FRAGILIDAD ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO, ÁREA DE GUATEMALA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

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 Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala -PRODERT, se refleja en la cuenta No.305105.0201.17.

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.3,194,495.42.

NOTA No. 5 Inversiones Temporales:

Las Inversiones Temporales al 31 de diciembre de 2019, ascienden a Q.30,750,319.87.

NOTA No. 6 Intereses:

Los Intereses devengados por depósitos a plazo fijo al 31 de diciembre de 2019 ascienden a Q.157,761.91.

NOTA No. 7 Cartera de Créditos:

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

| | |
|----------------------------------|------------------------|
| Vencidos en Cobro Administrativo | Q. 2,062,576.06 |
| Vencidos en Cobro Judicial | Q. 27,639.09 |
| TOTAL | Q. 2,090,206.15 |

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-93-2005 de la Junta Monetaria. El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2019, asciende a Q.2,090,206.15.

NOTA No. 9 Gastos Judiciales:

Los Gastos Judiciales al 31 de diciembre de 2019, ascienden a Q.1,958.00.

NOTA No. 10 Patrimonio:

El Patrimonio Fideicomitado del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2019, asciende a Q.35,159,000.00.

NOTA No. 11 Asignaciones por Recibir:

Las Asignaciones por Recibir al 31 de diciembre de 2019, ascienden a Q.24,159,000.00.

NOTA No. 12 Otros Aportes:

La Cuenta Otros Aportes al 31 de diciembre de 2019 asciende a Q. 11,939,756.86.

NOTA No. 13 Reserva de Capital:

El Fondo de Contingencia se calcula en base a lo estipulado en la cláusula DUODECIMA, de la Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso, indicada en la nota 1, la cual establece que, con el dos por ciento (2%) de los productos del fideicomiso, el Fiduciario constituirá un fondo de Contingencia para

**ANEXO XL. 3/3 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad
Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala.**

**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE
FRAGILIDAD ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO, ÁREA DE GUATEMALA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

cubrir, entre otros, previa autorización del Fideicomitente, los costos y gastos para recuperar créditos por la vía judicial, mediante la contratación de empresas especializadas de cobro, una vez agotada eficientemente la vía administrativa. Se creó la cuenta Fondo de Reserva, por instrucción del Fideicomitente según oficio MAGA-DM-226-2013-DCPF de fecha 27 de marzo de 2013.

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

| | |
|-------------------------------------|------------------------|
| Fondo de Reserva | Q. 7,908,216.19 |
| Fondo de Contingencia | Q. 551,520.99 |
| Reservas Provenientes de Utilidades | Q. 1,336,937.86 |
| TOTAL | Q. 9,796,675.04 |

NOTA No. 14 Resultados por Aplicar:

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

| | |
|--------------------------|-------------------------|
| Utilidades por Aplicar | Q. 1,443,880.13 |
| (-) Pérdidas por Aplicar | Q. 1,915,848.80 |
| TOTAL | Q. (471,968.67) |

NOTA No. 15 Gastos del Ejercicio:

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

| | |
|-------------------------------|----------------------|
| Comisiones | Q. 14.14 |
| Gastos Específicos | Q. 110,000.05 |
| Cuentas y Valores Incobrables | Q. 36,582.94 |
| Gastos Extraordinarios | Q. 240.00 |
| TOTAL | Q. 146,837.13 |

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, la cual establece que el Fideicomitente reconocerá al Fiduciario: a) Por concepto de administración del fideicomiso, el uno por ciento (1.0%) anual sobre el Patrimonio efectivamente recibido por el Fiduciario, y, b) Una comisión del dos punto cincuenta por ciento (2.50%) sobre las recuperaciones efectivas de capital de los préstamos otorgados.

Guatemala, 01 de enero de 2020

Lic. Sergio Vincto Mazariegos Lemus
Contador General



Lic. Rudy Alejandro Ovarín
Auditor Interno





ANEXO XLII. Estado de Resultados Condensado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada.

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

FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACION DESARRAIGADA
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

| | | |
|---|------------|------------|
| <u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u> | | 292,429.41 |
| INTERESES | 59,471.77 | |
| COMISIONES | 0.00 | |
| RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES | 232,957.64 | |
| PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS | 0.00 | |
| DIVERSOS | 0.00 | |
| <u>GASTOS DEL EJERCICIO</u> | | 25,354.45 |
| FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS | 0.00 | |
| COMISIONES | 25,354.45 | |
| 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 | 0.00 | |
| AMORTIZACIONES | 0.00 | |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | | 267,074.96 |
| <u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u> | | 0.00 |
| PRODUCTOS | 0.00 | |
| GASTOS | 0.00 | |
| GANANCIA (PERDIDA) BRUTA | | 267,074.96 |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA | 21,654.21 | 21,654.21 |
| GANANCIA (PERDIDA) NETA | | 245,420.75 |

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2020

CONTADOR GENERAL

AUDITOR INTERNO



ANEXO XLIII. Estado de Flujo de Efectivo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada.

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACIÓN DESARRAIGADA
DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(Cifras en Quetzales)

| DESCRIPCIÓN | Valor | Total |
|---|------------|-----------------|
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | |
| Cobro por intereses | 5,509.63 | |
| Pagos por comisiones | (2,153.39) | |
| Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo) | | |
| Ingreso por desinversión | 0.00 | |
| Egreso por inversión | 0.00 | |
| Cartera de Créditos | | |
| Ingreso por amortizaciones | 0.00 | |
| Egreso por Devoluciones | 0.00 | |
| Otros ingresos y egresos (neto) | 0.00 | |
| Impuesto Sobre la Renta pagado | (550.96) | |
| Flujo neto de efectivo por actividades de operación | | 2,805.28 |
| 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 | | |
| Disminución de Capital Fideicometido | 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 | | 2,805.28 |
| Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo | | 1,853,623.77 |
| Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo | | 1,856,429.05 |

| DESCRIPCIÓN | Valor | Total |
|---|--------------|---------------------|
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO | | |
| Efectivo (disponibilidades) al inicio del periodo | 1,853,623.77 | |
| Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento) | 0.00 | |
| Corriencia o pérdida por variación en valor de mercado de títulos-valores | 0.00 | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | | 1,853,623.77 |
| Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio | | 0.00 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo reexpresados | | 1,853,623.77 |

Guatemala, 02 de enero de 2020

Cajero General

Representante Legal

Auditor Interno

ANEXO XLIV. Estado de Situación Patrimonial del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada.

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

**ESTADO DE LA SITUACION PATRIMONIAL DEL FIDEICOMISO
PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACIÓN DESARRAIGADA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(Expresado en quetzales)**

Capital Pagado
Patrimonio Fideicometido

| | | |
|--|--------------|--------------|
| Saldo al inicio del período | 1,576,000.00 | |
| Más aportes netos del período | 0.00 | |
| Menos reducción del patrimonio del período | 0.00 | |
| Saldo al final del período | | 1,576,000.00 |

Capital Devuelto al Fideicomitente

| | | |
|------------------------------|--------------|--------------|
| Saldo al inicio del período | (853,396.22) | |
| Más devoluciones del período | 0.00 | |
| Saldo al final del período | | (853,396.22) |

Otras Aportaciones

| | | |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Saldo al inicio del período | 7,883,008.29 | |
| Más aportes del período | 18,694.77 | |
| Saldo al final del período | | 7,901,703.06 |

Total capital pagado 8,624,306.84

Resultados por aplicar

| | | |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Saldo al inicio del período | (3,700,066.14) | |
| Ajustes al resultado acumulado | 24,926.36 | |
| Menos distribución de utilidades | (24,926.36) | |
| Saldo ajustado al final del período | | (3,700,066.14) |

Utilidad del Ejercicio 245,420.75

Total Capital y Superavit 5,169,661.45

Guatemala, 01 de enero de 2020

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO



ANEXO XLV. 1/3 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada.

FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACIÓN DESARRAIGADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

NOTA No. 1 Antecedentes y Operaciones:

El fideicomiso denominado **PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACIÓN DESARRAIGADA** fue constituido mediante Escritura Pública número ochocientos ochenta y dos (882) autorizada en la ciudad de Guatemala el once de diciembre 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 lo siguiente: a) Promover el desarrollo económico y social de las comunidades constituidas por las poblaciones desarraigadas por el enfrentamiento armado interno, por medio del financiamiento, a través de créditos para actividades productivas, de acuerdo con lo establecido en el Reglamento de Administración y Funcionamiento del Fideicomiso.

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:

- 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.

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.



ANEXO XLV. 2/3 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada.

FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACION DESARRAIGADA
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.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, dentro de la contabilidad del Fiduciario y en lo que respecta al Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada, se refleja en la cuenta No.305105.0201.26.

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.1,856,429.05.

NOTA No. 5 Cartera de Créditos:

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

| | |
|----------------------------------|----------------|
| Vencidos en Proceso de Prorroga | Q.2,015,600.40 |
| Vencidos en Cobro Administrativo | Q. 820,399.00 |
| Vencidos en Cobro Judicial | Q. 518,091.79 |
| TOTAL | Q.3,354,091.19 |

NOTA No. 6 Estimación por Valuación de Activos Crediticios:

La Estimación por Valuación, se calcula de acuerdo cláusula DECIMA SEXTA: FONDO DE RESERVA, con el veinticinco por ciento (25%) de las "Utilidades por Aplicar", establecido en la cláusula Décima Segunda, el Fiduciario constituirá un Fondo de Reserva para cubrir, previa autorización del Fideicomitente, lo siguiente: b) El saldo de los préstamos a usuarios, que por circunstancias fortuitas o de fuerza mayor, les es imposible cancelarlos, situación que debe comprobarse mediante la valuación de la cartera que realice el Fiduciario, de acuerdo con los criterios que considere pertinentes; y, c) los préstamos que legalmente se tengan clasificados como irrecuperables, 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 la Estimación por Valuación al 31 de diciembre de 2019 asciende a Q. 52,165.52

NOTA No. 7 Activo Diferido:

El Activo Diferido del fideicomiso al 31 de diciembre de 2019 asciende a Q.11,306.73.

NOTA No. 8 Patrimonio:

El Patrimonio Fideicometido del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2019 asciende a Q.1,576,000.00

NOTA No. 9 Capital Devuelto al Fideicomitente:

El Capital Devuelto al Fideicomitente al 31 de diciembre de 2019 asciende a Q.853,396.22.

NOTA No. 10 Otras Aportaciones:

La Cuenta Otras Aportaciones al 31 de diciembre de 2019 asciende a Q.7,901,703.06.

NOTA No. 11 Resultados por Aplicar:

Al 31 de diciembre de 2019 se refleja una pérdida por aplicar de Q.3,700,066.14.

**ANEXO XLV. 3/3 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada.**

**FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACIÓN DESARRAIGADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA No. 12 Gastos del Ejercicio:

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

| | |
|-------------------------|---------------------|
| Comisiones | Q. 25,354.45 |
| Impuesto Sobre la Renta | Q. 21,654.21 |
| TOTAL | Q. 47,008.66 |

Comisión por Administración:

De acuerdo al oficio No. 326 de fecha 22 de mayo de 2006 del Ministerio 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.

Guatemala, 01 de enero de 2020

Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Contador General

Lic. Rudy Alejandro Ovalle Baffios
Auditor Interno

ANEXO XLVI. Balance General Condensado al 31 de Diciembre de 2019, Fondo Nacional de Desarrollo –FONADES-

[illegible]

AL TENDIENTE PUERTO CONTADOR DEL DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD, DE LA GERENCIA DE PRESUPUESTOS DE LA UNIDAD EJECUTIVA NACIONAL DE PLANIFICACION EN LA ZONA INTERCOMUNAL Y ADMINISTRACION URBANARIA -AMT-, GERENCIA QUE SE ENCUENTRA EN EL ESTADO DE SITUACION ECONOMICA PREOCUPADO POR EL NACIONAL DE INGRESOS FINANCIEROS Y DE LOS ACTIVOS, PASIVOS Y ENTENDIMIENTO DEL CONTADOR, DE LA ZONA DE 2020

[illegible]

OTTA - CHIEFIA MIRAGE VERMILHO
HABITUAIS EM PARTIDA COM REPRESENTAÇÃO

Werner Mayer, Adv.
 Paulo Coutinho
 Bar No. 1201390-7



ANEXO XLVII. Estado de Resultados Condensado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Fondo Nacional de Desarrollo -FONADES-



EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
GERENCIA DE FIDUCIARIOS
7a. AVENIDA 12-90 ZONA 13
FIDUCIARIO FONDO NACIONAL DE DESARROLLO FURADES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

| | PRODUCTOS | | | POLID No. | 802 |
|-------------------|--|--|----------|-----------|----------|
| 16 | INGRESOS CORRIENTES | | | | 8,587.69 |
| 1611 | INTERESES | | | | 8,587.69 |
| 1611.01 | DEPOSITOS | | 8,587.69 | | |
| 1611.0112 | DEPOSITOS MONETARIOS | | 8,587.69 | | |
| 1611.0112.01 | CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA | | 8,587.69 | | |
| 1611.0112.0101 | CR-11.3-416484-4 FIDUCIARIO FONDO NACIONAL DE DESARROLLO FON | | 8,587.69 | | |
| 17 | TOTAL PRODUCTO | | 8,587.69 | | |
| 171 | GASTOS | | | | 8,587.69 |
| 1711 | GASTOS CORRIENTES | | | | 8,587.69 |
| 1711.01 | FUNCIONAMIENTO | | | | 8,587.69 |
| 1711.0101 | SERVICIOS NO PERSONALES | | 8,587.69 | | |
| 1711.0101.01 | GASTOS DE SERVICIOS NO PERSONALES | | 8,587.69 | | |
| 1711.0101.0101 | IMPUESTOS, PENSIONES Y TAJAS | | 8,587.69 | | |
| 1711.0101.0101.01 | I.S.I.S. SERVICIO DE CAPITAL | | 8,587.69 | | |
| | TOTAL GASTO | | 8,587.69 | | |
| | RESULTADO DEL EJERCICIO | | | | 0.00 |

EL INFLUENCIO PÉRITO CONTADOR DEL DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD, DE LA GERENCIA DE FIDUCIARIOS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA INSCRITO EN LA SUPERINTENDENCIA DE ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA -SAT- CERTIFICA QUE EL ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 PRESENTA FIDUCIARIAMENTE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO DEL FIDUCIARIO FONDO NACIONAL DE DESARROLLO FONDES

GUATEMALA, 22 DE ENERO DE 2020

ALBERTO GONZALEZ GARCIA
AJUSTE CONTABLE

LUISA CRISTINA NUÑEZ ZARTEGO
FIDUCIARIO ESPECIAL CON REPRESENTACION

JULIO WENNER ALVARADO
PÉRITO CONTADOR

Reg. No. 1800390-7



ANEXO XLVIII. Estado de Flujo de Efectivo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Fondo Nacional de Desarrollo -FONADES-

EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
GERENCIA DE FIDELICOMISOS
7A. AVENIDA 22-12 ZONA 3
FIDELICOMISO FONDO NACIONAL DE DESARROLLO, FONADES
FLUJO DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETIALES)



| CTA. CONTABLE | DESCRIPCION | FOLIO NO. | VARIACION | TOTALES |
|---------------|---|-----------|-----------|------------|
| 611.01 | FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACION | | | |
| 611.0101 | DEPOSITOS MONETARIOS | | | |
| 611.0102 | CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA | | | |
| 611.0102.01 | 02-113-016494-A FIDELICOMISO FONDO NACIONAL DE DESARROLLO FON | | 8,181.59 | |
| 611.0102.02 | IMPUESTOS, DERECHOS Y TASAS | | (818.79) | |
| 611.0102.03 | S-S-R, RENTAS DE CAPITAL | | | |
| 611.0102.0310 | SUB TOTAL | | | 7,328.90 |
| | FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION | | | |
| | SUB TOTAL | | | |
| | FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | | | |
| | SUB TOTAL | | | |
| | TOTAL AUMENTO/DISMINUCION DE EFECTIVO | | | 7,328.90 |
| | RESUMEN | | | |
| | AUMENTO/DISMINUCION NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO | | | |
| | EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO | | | 7,728.90 |
| | EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO | | | 855,231.84 |
| | EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO | | | 862,960.74 |

GUATEMALA, 03 DE ENERO DE 2020

HONORABLE ISRAEL RIVERA
AUXILIAR CONTABLE

EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
GERENCIA DE FIDELICOMISOS
AUXILIAR CONTABLE

EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
GERENCIA DE FIDELICOMISOS
MAESTRO ESPECIAL EN REPRESENTACION

EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
GERENCIA DE FIDELICOMISOS
CONTADOR

JULIO WERNER MAYEN ALVARADO
Paco Contador
Reg. No. 1800390-7

LUISA GUTIERREZ MORAN ZARCO
MANDATARIA ESPECIAL CON REPRESENTACION



ANEXO XLIX. Estado de Situación Patrimonial del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Fondo Nacional de Desarrollo -FONADES-

EL ERUDIO HEPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
GERENCIA DE FIDUCIARIOS
7A. AVENIDA 22-77 ZONA 1
FIDUCIARIO FONDO NACIONAL DE DESARROLLO, FOMALDES
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)



| Cuenta | Generalización | Saldo al
01/01/2019 | Variaciones | | Saldo al
31/12/2019 |
|--------------|--|------------------------|-------------|-------|------------------------|
| | | | Debe | Haber | |
| 51 | PATRIMONIO FIDUCIOMETEZO | 2.343.946.653.27 | | | 2.343.946.653.27 |
| 511.01 | PATRIMONIO FIDUCIOMETEZO PAGADO | | | | |
| 511.01.01 | PATRIMONIO ASIGNADO | | | | |
| 511.01.01.05 | FONDOS DE GOBIERNO | 2.343.946.653.27 | | | 2.343.946.653.27 |
| 511.01.02 | PATRIMONIO POR RECIBIR | | | | |
| 511.01.02.01 | FONDOS DE GOBIERNO | (2.343.946.653.27) | | | (2.343.946.653.27) |
| 52 | RESULTADOS | (2.343.946.653.27) | | | (2.343.946.653.27) |
| 521 | RESULTADOS POR APLICAR | | | | |
| 521.01 | RESULTADOS ACUMULADOS EN LOS EJERCICIOS ANTERIORES | | | | |
| 521.01.01 | PERIODOS | (21.713.39) | | | (21.713.39) |
| 521.01.02.09 | AÑO 2.009 | (20.349.578.36) | | | (20.349.578.36) |
| 521.01.03.10 | AÑO 2.008 | (130.076.247.17) | | | (130.076.247.17) |
| 521.01.04.11 | AÑO 2.007 | (411.844.362.27) | | | (411.844.362.27) |
| 521.01.05.12 | AÑO 2.006 | (718.761.135.36) | | | (718.761.135.36) |
| 521.01.06.13 | AÑO 2.005 | (181.315.977.08) | | | (181.315.977.08) |
| 521.01.07.14 | AÑO 2.004 | (554.357.768.00) | | | (554.357.768.00) |
| 521.01.08.15 | AÑO 2.003 | (475.301.437.84) | | | (475.301.437.84) |
| 521.01.09.16 | AÑO 2.002 | (375.093.013.16) | | | (375.093.013.16) |
| 521.01.10.17 | AÑO 2.001 | (252.088.458.27) | | | (252.088.458.27) |
| 521.01.11.18 | AÑO 2.000 | (422.285.435) | | | (422.285.435) |
| 521.01.12.19 | AÑO 1.999 | (196.211.71) | | | (196.211.71) |
| 521.01.13.20 | AÑO 1.998 | (1.105.567.47) | | | (1.105.567.47) |
| 521.01.14.21 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | 683.252.96 | | | 683.252.96 |
| 521.01.15.22 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.01.16.23 | COSTOS | | | | |
| 521.01.17.24 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.01.18.25 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.01.19.26 | COSTOS | | | | |
| 521.01.20.27 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.01.21.28 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.01.22.29 | COSTOS | | | | |
| 521.01.23.30 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.01.24.31 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.01.25.32 | COSTOS | | | | |
| 521.01.26.33 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.01.27.34 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.01.28.35 | COSTOS | | | | |
| 521.01.29.36 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.01.30.37 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.01.31.38 | COSTOS | | | | |
| 521.01.32.39 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.01.33.40 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.01.34.41 | COSTOS | | | | |
| 521.01.35.42 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.01.36.43 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.01.37.44 | COSTOS | | | | |
| 521.01.38.45 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.01.39.46 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.01.40.47 | COSTOS | | | | |
| 521.01.41.48 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.01.42.49 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.01.43.50 | COSTOS | | | | |
| 521.01.44.51 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.01.45.52 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.01.46.53 | COSTOS | | | | |
| 521.01.47.54 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.01.48.55 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.01.49.56 | COSTOS | | | | |
| 521.01.50.57 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.01.51.58 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.01.52.59 | COSTOS | | | | |
| 521.01.53.60 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.01.54.61 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.01.55.62 | COSTOS | | | | |
| 521.01.56.63 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.01.57.64 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.01.58.65 | COSTOS | | | | |
| 521.01.59.66 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.01.60.67 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.01.61.68 | COSTOS | | | | |
| 521.01.62.69 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.01.63.70 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.01.64.71 | COSTOS | | | | |
| 521.01.65.72 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.01.66.73 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.01.67.74 | COSTOS | | | | |
| 521.01.68.75 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.01.69.76 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.01.70.77 | COSTOS | | | | |
| 521.01.71.78 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.01.72.79 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.01.73.80 | COSTOS | | | | |
| 521.01.74.81 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.01.75.82 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.01.76.83 | COSTOS | | | | |
| 521.01.77.84 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.01.78.85 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.01.79.86 | COSTOS | | | | |
| 521.01.80.87 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.01.81.88 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.01.82.89 | COSTOS | | | | |
| 521.01.83.90 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.01.84.91 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.01.85.92 | COSTOS | | | | |
| 521.01.86.93 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.01.87.94 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.01.88.95 | COSTOS | | | | |
| 521.01.89.96 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.01.90.97 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.01.91.98 | COSTOS | | | | |
| 521.01.92.99 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.01.93.00 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.01.94.01 | COSTOS | | | | |
| 521.01.95.02 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.01.96.03 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.01.97.04 | COSTOS | | | | |
| 521.01.98.05 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.01.99.06 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.02.00.07 | COSTOS | | | | |
| 521.02.01.08 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.02.02.09 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.02.03.10 | COSTOS | | | | |
| 521.02.04.11 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.02.05.12 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.02.06.13 | COSTOS | | | | |
| 521.02.07.14 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.02.08.15 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.02.09.16 | COSTOS | | | | |
| 521.02.10.17 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.02.11.18 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.02.12.19 | COSTOS | | | | |
| 521.02.13.20 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.02.14.21 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.02.15.22 | COSTOS | | | | |
| 521.02.16.23 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.02.17.24 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.02.18.25 | COSTOS | | | | |
| 521.02.19.26 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.02.20.27 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.02.21.28 | COSTOS | | | | |
| 521.02.22.29 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.02.23.30 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.02.24.31 | COSTOS | | | | |
| 521.02.25.32 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.02.26.33 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.02.27.34 | COSTOS | | | | |
| 521.02.28.35 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.02.29.36 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.02.30.37 | COSTOS | | | | |
| 521.02.31.38 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.02.32.39 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.02.33.40 | COSTOS | | | | |
| 521.02.34.41 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.02.35.42 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.02.36.43 | COSTOS | | | | |
| 521.02.37.44 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.02.38.45 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.02.39.46 | COSTOS | | | | |
| 521.02.40.47 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.02.41.48 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.02.42.49 | COSTOS | | | | |
| 521.02.43.50 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.02.44.51 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.02.45.52 | COSTOS | | | | |
| 521.02.46.53 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.02.47.54 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.02.48.55 | COSTOS | | | | |
| 521.02.49.56 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.02.50.57 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.02.51.58 | COSTOS | | | | |
| 521.02.52.59 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.02.53.60 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.02.54.61 | COSTOS | | | | |
| 521.02.55.62 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.02.56.63 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.02.57.64 | COSTOS | | | | |
| 521.02.58.65 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.02.59.66 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.02.60.67 | COSTOS | | | | |
| 521.02.61.68 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.02.62.69 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.02.63.70 | COSTOS | | | | |
| 521.02.64.71 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.02.65.72 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.02.66.73 | COSTOS | | | | |
| 521.02.67.74 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.02.68.75 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.02.69.76 | COSTOS | | | | |
| 521.02.70.77 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.02.71.78 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.02.72.79 | COSTOS | | | | |
| 521.02.73.80 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.02.74.81 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.02.75.82 | COSTOS | | | | |
| 521.02.76.83 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.02.77.84 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.02.78.85 | COSTOS | | | | |
| 521.02.79.86 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.02.80.87 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.02.81.88 | COSTOS | | | | |
| 521.02.82.89 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.02.83.90 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.02.84.91 | COSTOS | | | | |
| 521.02.85.92 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.02.86.93 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.02.87.94 | COSTOS | | | | |
| 521.02.88.95 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.02.89.96 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.02.90.97 | COSTOS | | | | |
| 521.02.91.98 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.02.92.99 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.02.93.00 | COSTOS | | | | |
| 521.02.94.01 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.02.95.02 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.02.96.03 | COSTOS | | | | |
| 521.02.97.04 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.02.98.05 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.02.99.06 | COSTOS | | | | |
| 521.03.00.07 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.03.01.08 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.03.02.09 | COSTOS | | | | |
| 521.03.03.10 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.03.04.11 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.03.05.12 | COSTOS | | | | |
| 521.03.06.13 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.03.07.14 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.03.08.15 | COSTOS | | | | |
| 521.03.09.16 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.03.10.17 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.03.11.18 | COSTOS | | | | |
| 521.03.12.19 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.03.13.20 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.03.14.21 | COSTOS | | | | |
| 521.03.15.22 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.03.16.23 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.03.17.24 | COSTOS | | | | |
| 521.03.18.25 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.03.19.26 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.03.20.27 | COSTOS | | | | |
| 521.03.21.28 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.03.22.29 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.03.23.30 | COSTOS | | | | |
| 521.03.24.31 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.03.25.32 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.03.26.33 | COSTOS | | | | |
| 521.03.27.34 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.03.28.35 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.03.29.36 | COSTOS | | | | |
| 521.03.30.37 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.03.31.38 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.03.32.39 | COSTOS | | | | |
| 521.03.33.40 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.03.34.41 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.03.35.42 | COSTOS | | | | |
| 521.03.36.43 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | | |
| 521.03.37.44 | PRODUCTOS | | | | |
| 521.03.38.45 | COSTOS | | | | |
| 5 | | | | | |



ANEXO L. 1/2 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019, Fondo
Nacional de Desarrollo -FONADES-



CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
GERENCIA DE FIDEICOMISOS
7ª. AVENIDA 22-77 ZONA 1, SEGUNDO NIVEL

FONDO NACIONAL DE DESARROLLO FONADES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
EJERCICIO 2019

NOTA NÚMERO 1.

CONSTITUCIÓN DEL FIDEICOMISO

El Fideicomiso se constituyó el 29 de noviembre de 2006, conforme lo establecido en la escritura 388 del Escribano de Cámara y de Gobierno, Mylenne Yasmín Monzón Letona. Su plazo fue de diez años, por lo que venció el 28 de noviembre de 2016.

OBJETIVO DEL FIDEICOMISO:

Es la administración e inversión de los recursos para financiar la ejecución de programas y proyectos que mejoren el nivel de vida y las condiciones económicas y sociales de la población más vulnerable a la pobreza y extrema pobreza del país.

NOTA NÚMERO 2

UNIDAD MONETARIA

Los estados financieros y registros contables del fideicomiso Fondo Nacional de Desarrollo, Fonades, están expresados en quetzales, moneda oficial de la república de Guatemala de acuerdo con el decreto No. 17-2002 del Congreso de la República "Ley Monetaria", en donde se establece que la unidad monetaria se denomina "Quetzal" y que el símbolo monetario se representa con la letra "Q".

NOTA NÚMERO 3.

RESUMEN DE LAS POLÍTICAS CONTABLES MÁS SIGNIFICATIVAS

CUMPLIMIENTO DE PRINCIPIOS CONTABLES

Los Estados Financieros son elaborados de acuerdo a la escritura de constitución del fideicomiso.

DEPRECIACIONES

Los bienes que integran esta cuenta se deprecian por el método de línea recta, con base en los porcentajes que establece la Ley del Impuesto Sobre la Renta.

No se asigna valor residual alguno a los bienes, cuando se encuentran depreciados en su totalidad se trasladan a cuentas de orden con el valor de un Quetzal.

PRESTACIONES LABORALES

No se reconocen prestaciones laborales de ningún tipo, en virtud que todo el personal está contratado por honorarios, proporcionando factura contable para el reconocimiento del gasto.

HUMBERTO BRAIL DÍAZ RAMÍREZ
AUXILIAR CONTABLE

JULIO WERNER MAYEN ALVARADO
CONTADOR
Julio Werner Mayen Alvarado
Punto Contador
Reg. No. 1800390-7

ANEXO L. 2/2 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019, Fondo Nacional de Desarrollo -FONADES-



CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
GERENCIA DE FIDEICOMISOS
7ª. AVENIDA 22-77 ZONA 1, SEGUNDO NIVEL

MATERIA TRIBUTARIA

Se encuentra inscrito en la Superintendencia de Administración Tributaria con el número 5020640-6, en la Actividad Económica, ACTIVIDADES AUXILIARES DE LA INTERMEDIACIÓN FINANCIERA, en el Régimen Sobre las Utilidades de Actividades Lucrativas. Sin embargo, por tratarse de un fideicomiso de ejecución, no genera impuesto sobre la renta.

DISPONIBILIDAD

La disponibilidad del Fideicomiso se maneja en la cuenta de depósitos monetarios 02-113-016494-4, constituida en el Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala, la cual tiene un saldo al 31 de diciembre de 2019 de Q. 862,960.74.

NOTA NÚMERO 4

OBLIGACIONES DEL FIDEICOMISO

Al 31 de diciembre de 2019 el Fideicomiso tiene cuentas por pagar en la forma siguiente:

| CUENTA | VALOR |
|------------------------------------|----------------|
| CUENTAS POR PAGAR | 218,498,371.21 |
| PROVEEDORES | 217,025,936.90 |
| SERVICIOS TÉCNICOS Y PROFESIONALES | 1,470,644.87 |
| OTROS SERVICIOS | 1,789.44 |

NOTA NÚMERO 5

PRODUCTOS

Corresponden a los intereses generados por la cuenta de monetaria, la que al 31 de diciembre del 2019 presenta un saldo de Q. 8,587.69

La cuenta monetaria genera intereses a una tasa variable de conformidad a los saldos que mantiene la cuenta, estos son capitalizables de forma mensual.

GASTOS

Los gastos se corresponden al pago de ISR rentas de capital sobre los intereses generados en la cuenta de monetarios del fideicomiso.

HUMBERTO ISRAEL DÍAZ RAMÍREZ
ALIJUJAR CONTABLE

JULIO WILLEMER MAYER ALVARADO
CONTADOR
Julio Willemer Mayer Alvarado
Cerrado Contador
Reg. No. 1800390-7



ANEXO LI. Balance General Condensado al 31 de Diciembre de 2019,
Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, Primer Grado.

BANCO DE GUATEMALA
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y SISTEMA DE PAGOS
Sección de Fideicomisos y Fondos Especiales

FIDEICOMISO "MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR"
ESTADO CONDENSADO DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

| ACTIVO | PASIVO | |
|----------------------------------|--------------------------------|---------------|
| DISPONIBILIDADES (Nota 2) | UTILIDADES DIFERIDAS | 48,826.32 |
| Fondo de Reserva AID-520-0381 | Intereses sobre préstamos | |
| 19,541,552.39 | Banco de Desarrollo Rural S.A | 12,290.97 |
| | Banco de Desarrollo Rural S.A | 36,535.35 |
| INVERSIONES (Nota 3) | (Sustitución de Fideicomiso) | |
| Invertido en Unidades Ejecutoras | PATRIMONIO (Nota 5) | 75,340,842.25 |
| Banco de Desarrollo Rural S.A | Patrimonio Fideicomitido | |
| Banco de Desarrollo Rural S.A | Recursos del Gobierno | 53,711,101.05 |
| (Sustitución de Fideicomiso) | Recursos de AID | |
| DEUDORES (Nota 4) | | |
| Intereses sobre préstamos | Resultados acumulados (Nota 6) | |
| Banco de Desarrollo Rural S.A | Años anteriores | 21,629,741.20 |
| Banco de Desarrollo Rural S.A | Año actual | 0.00 |
| (Sustitución de Fideicomiso) | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 75,389,668.57 |
| TOTAL DEL ACTIVO | | |
| | | |

Guatemala, 8 de enero de 2020

CUENTAS DE ORDEN Q 48,281,824.80

Jessica Raquel Marcial Masanías
Contadora

Oscar Monterroso
Gerente General

Erwin Roberto Campos Córdova
Auditor Interno



ANEXO LII. Estado de Resultados Condensado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, Primer Grado.



BANCO DE GUATEMALA
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y SISTEMA DE PAGOS
Sección de Fideicomisos y Fondos Especiales


FIDEICOMISO "MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR"
ESTADO CONDENSADO DE INGRESOS Y GASTOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

| | |
|-------------------------|------|
| I. PRODUCTOS (Nota 7) | 0.00 |
| II. GASTOS (Nota 7) | 0.00 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | 0.00 |

Guatemala, 8 de enero de 2020


Jessica Escobar Marroquín Mesaúrguez
Contadora


Oscar Monterroso
Gerente General


Erwin Roberto Campos Córdova
Auditor Interno



ANEXO LIII. Estado de Flujo de Efectivo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Fondo Nacional de Desarrollo -FONADES-



BANCO DE GUATEMALA
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y SISTEMA DE PAGOS
Sección de Fideicomisos y Fondos Especiales

FIDEICOMISO "MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR"
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

| | | |
|---|------|---------------|
| I. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | |
| Ingresos de Efectivo | 0.00 | |
| Egresos de Efectivo | 0.00 | |
| FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | 0.00 |
| II. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | |
| Ingresos de Efectivo | 0.00 | |
| Egresos de Efectivo | 0.00 | |
| FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | 0.00 |
| VARIACIÓN EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO | | 0.00 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-12-2018 | | 19,541,552.39 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-12-2019 (Nota E) | | 19,541,552.39 |

Guatemala, 8 de enero de 2020

Jessica Rodríguez Marín
Contadora

Oscar Montemosa
Gerente General

Erwin Roberto Carrasquero Córdova
Auditor Interno



ANEXO LIV. Estado de Situación Patrimonial del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, Primer Grado.



BANCO DE GUATEMALA
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y SISTEMA DE PAGOS
Sección de Fideicomisos y Fondos Especiales

FIDEICOMISO "MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR"
ESTADO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

| DESCRIPCIÓN | SALDO AL
31-12-2018 | INGRESOS
2019
(+) | EGRESOS
2019
(-) | RESULTADO DEL
EJERCICIO 2019
(+/-) | SALDO AL
31-12-2019 |
|------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|--|------------------------|
| Recursos del Gobierno | 44,831,824.00 | | | | 44,831,824.00 |
| Recursos de AID | 8,879,277.05 | | | | 8,879,277.05 |
| Resultados acumulados | 21,629,741.20 | | | | 21,629,741.20 |
| PATRIMONIO NETO | 75,340,842.25 | | | | 75,340,842.25 |

Guatemala, 8 de enero de 2020


Jessica Raquel Martínez Montenegro
Contadora


Oscar Montenegro
Gerente General


Erwin Roberto Camposano Cordova
Auditor Interno



ANEXO LV. 1/10 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, Primer Grado.

FIDEICOMISO "MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR"
NOTAS INFORMATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

I. NOTAS AL ESTADO CONDENSADO DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO

NOTA 1. SUMARIO DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

A. CONSTITUCIÓN Y OBJETIVO

El 27 de julio de 1989 se suscribió el Convenio de Donación AID-520-0381 entre el Estado de Guatemala y la Agencia para el Desarrollo Internacional (AID) por US\$1.5 millones para financiar el proyecto "Mejoramiento del Pequeño Caficultor". Mediante Acuerdo Gubernativo No. 475-90, del 23 de mayo de 1990, se aprobó el referido convenio. Como contrapartida local, el Estado de Guatemala se comprometió a aportar al proyecto recursos por una cantidad en quetzales no menor al equivalente de US\$9.2 millones.

En dicho convenio de donación se contempló la constitución de un fideicomiso global en el Banco de Guatemala y con los recursos del mismo la constitución de fideicomisos en los bancos privados y públicos participantes. En ese sentido, mediante escritura pública No. 560, autorizada en esta ciudad el 5 de noviembre de 1990 por el Escribano de Cámara y de Gobierno, se constituyó el fideicomiso denominado "Mejoramiento del Pequeño Caficultor", hasta por un monto equivalente en moneda nacional de US\$1.0 millones provenientes del Convenio de Donación y Q4.0 millones de fondos generados por los programas PL-480-89.

El objetivo del fideicomiso de mérito fue canalizar recursos financieros a los pequeños caficultores por intermedio de los bancos participantes, para el efecto, el Banco de Guatemala quedó facultado para constituir fideicomisos secundarios con las referidas instituciones financieras a fin de que fueran éstas las encargadas de proporcionarles asistencia a los pequeños caficultores. El fideicomiso buscó que los productores cafetaleros logaran incrementar su producción, obtuvieran un mejor rendimiento y participaran en las exportaciones, a través del establecimiento y ejecución de un programa que vinculó estrechamente asistencia técnica y apoyo financiero.

En escritura pública No. 31, autorizada en esta ciudad el 7 de febrero de 1992, se amplió en Q8.0 millones el patrimonio fideicometido, con un aporte del Estado de Guatemala. En consecuencia, el patrimonio de este fideicomiso quedó constituido con el valor en quetzales equivalentes a un millón de dólares de los Estados Unidos de América (US\$1,000,000.00), provenientes del Convenio de Donación de la AID, al tipo de cambio de referencia vigente el día en que el fiduciario recibiera los fondos y con los doce millones de quetzales (Q12,000,000.00) que el Estado aportó como contrapartida local.



ANEXO LV. 2/10 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, Primer Grado.

FIDEICOMISO "MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR"
NOTAS INFORMATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

2

En escritura pública No. 97, autorizada en esta ciudad el 12 de abril de 1994, el patrimonio fideicometido fue incrementado nuevamente en un monto de hasta Q50.0 millones como contrapartida local. Por medio de escritura pública No. 129, autorizada en esta ciudad el 1 de julio de 1997, se amplió el monto del patrimonio fideicometido proveniente del Convenio de Donación Proyecto AID-520-0381 a US\$1.5 millones, equivalentes en quetzales al tipo de cambio de referencia vigente el día que el fiduciario recibiera los fondos, quedando la contrapartida del gobierno en hasta Q50.0 millones.

En escritura pública No. 230, autorizada en esta ciudad el 8 de abril de 2003, se acordó, entre otros aspectos, excluir al Ministerio de Finanzas Públicas de todos los derechos y obligaciones que le correspondían como representante del Fideicomitente y tal calidad fue asumida por el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

Cabe mencionar que el referido fideicomiso 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 vencía el 26 de julio de 2009. Por lo anterior, mediante Acuerdo Gubernativo No. 211-2009, del 22 de julio de 2009, dicho plazo se amplió en cinco años más, por lo que venció el 26 de julio de 2014, lo cual fue formalizado mediante escritura pública No. 236 del 13 de septiembre de 2010.

B. POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

1. Unidad Monetaria

La unidad monetaria es el Quetzal, moneda oficial de la República de Guatemala, y sus estados financieros están expresados en esta moneda.

2. Período Contable

El ejercicio contable del Fideicomiso "Mejoramiento del Pequeño Caficultor" corresponde a la duración de un año, el cual principia el 1 de enero y termina el 31 de diciembre del mismo año.

3. Reconocimiento de Productos y Gastos

Los productos y gastos se reconocen por el método "Percebido Modificado". Esto significa que los productos se registran en cuentas de resultados hasta que efectivamente son percibidos, es decir, en el momento en que se recibe el efectivo o su equivalente; mientras que los gastos se registran en el momento en que se conocen o son realizados, es decir, cuando se incurra en ellos y no



ANEXO LV. 3/10 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, Primer Grado.

FIDEICOMISO "MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR"
NOTAS INFORMATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

3

cuando se paga dinero u otro equivalente al efectivo. Como excepción al referido método, el fideicomiso "Mejoramiento del Pequeño Caficultor" registrará en cuentas de resultados los intereses devengados no percibidos provenientes de inversiones en valores u obligaciones a cargo de gobiernos centrales extranjeros que tengan una calificación de riesgo de AAA para largo plazo y A-1 para corto plazo, otorgada por Standard & Poor's, o calificación equivalente otorgada por una calificador de riesgo de reconocido prestigio internacional, así como los intereses generados por las inversiones en Bonos del Tesoro de la República de Guatemala y los depósitos a plazo constituidos en el Banco de Guatemala.

4. Fuentes de ingresos

Los ingresos estaban constituidos por los recursos provenientes del Convenio de Donación AID-520-0381 suscrito el 27 de julio de 1989; por los aportes de contrapartida del Estado de Guatemala, por las recuperaciones del componente de crédito, por los intereses de las inversiones financieras de los recursos del fideicomiso efectuadas por los bancos participantes, por los intereses de los créditos directos otorgados a usuarios o por medio de Instituciones Intermedias de Servicios (IIES), a los cuales se les aplicaba una tasa de interés anual del 10.5%, y por los intereses por créditos otorgados a las IIES, a los cuales se les aplicaba una tasa de interés anual del 7.5%. Cabe indicar que, por los créditos mencionados anteriormente, el Fondo de Reserva obtenía 0.5 del 10.5% en el primer caso y 0.5 del 7.5% en el segundo caso.

5. Egresos

Los egresos estaban constituidos por los traslados de fondos efectuados a los bancos participantes, por el pago de los saldos insolutos cubiertos con recursos del Fondo de Reserva y por la distribución de los intereses de la manera siguiente:

| Entidades Participantes | Tasa del 10.5% | Tasa del 7.5% |
|---|----------------|---------------|
| Fondo de Reserva | 0.5 | 0.5 |
| Banco de Guatemala, en concepto de administración del fideicomiso | 1.0 | 1.0 |
| Bancos participantes, para cubrir costos administrativos | 4.0 | 3.0 |
| Asociación Nacional del Café, por la asistencia técnica que proporciona | 5.0 | 3.0 |



ANEXO LV. 4/10 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, Primer Grado.

FIDEICOMISO "MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR"
NOTAS INFORMATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

4

NOTA 2. DISPONIBILIDADES

Registra Q19,541,552.39 de saldo disponible en moneda nacional, depositado en el Banco de Guatemala en la cuenta de depósitos monetarios no girable con cheques número GT90BAGU0101000000001504190 "Fondo de Reserva Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor AID-520-0361".

NOTA 3. INVERSIONES

Conforme cláusula DÉCIMA. DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LAS PARTES, apartado II FIDUCIARIO, ii) OBLIGACIONES, inciso D), de la escritura pública número 560 del 5 de noviembre de 1990, y sus modificaciones, el Banco de Guatemala fue autorizado, entre otros asuntos, a constituir fideicomisos en los bancos del sistema y a transferir los fondos iniciales y sucesivos a dichos fideicomisos, determinados por la Asociación Nacional del Café, en su calidad de Unidad Ejecutora del Proyecto. En ese sentido, el Banco de Guatemala constituyó fideicomisos de segundo grado en el Banco de Desarrollo Rural, S.A., y en el Banco del Café, S.A., a los cuales transfirió como patrimonio fideicometido Q27,900,000.00 y Q27,899,289.85, respectivamente.

Cabe indicar que conforme escritura pública número 7, autorizada en esta ciudad el 19 de febrero de 2007 por el notario Carlos Eduardo Recinos Aguirre, el Banco de Desarrollo Rural, S.A., sustituyó como fiduciario al Banco del Café, S.A., entidad que fue suspendida de sus operaciones por la Junta Monetaria, mediante Resolución JM-120-2006 del 19 de octubre de 2006. En acta notarial, autorizada en esta ciudad el 12 de junio de 2008 por el notario Recinos Aguirre, se documentó el traslado de los activos, de los pasivos y, en general, del patrimonio del aludido fideicomiso.

Cabe mencionar que, los fondos disponibles en el Fondo de Reserva, los cuales ascienden a Q19,541,552.39, ya no fueron invertidos en instrumentos financieros emitidos por el Banco de Guatemala, en virtud del vencimiento de dicho fideicomiso, los cuales serán trasladados al Fondo Común del Gobierno de la República de Guatemala al concluir el proceso de extinción y liquidación del fideicomiso de mérito.

NOTA 4. DEUDORES

El valor consignado de Q48,826.32 está conformado por Q12,290.97 y Q36,535.35, en concepto de intereses capitalizados por novación de créditos por parte del Banco de Desarrollo Rural, S.A., y del Banco de Desarrollo Rural, S.A. (Sustitución de Fiduciario), respectivamente, así

12/1

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



ANEXO LV. 5/10 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, Primer Grado.

FIDEICOMISO "MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR"
NOTAS INFORMATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

5

| NÚMERO DE CRÉDITO | SUJETOS DE CRÉDITO | TOTAL EN QUETZALES |
|--|-----------------------------|--------------------|
| <u>Banrural S.A.</u> | | <u>12,290.97</u> |
| 7083018588 | Martín Gutiérrez López | 8,596.00 |
| 7083018322 | Feliciano Benito Caniche | 3,694.97 |
| <u>Banrural S.A. (Sustitución de Fiduciario)</u> | | <u>36,535.35</u> |
| 1-74-000734 | Leonel Esau Guerra Portillo | 11,774.00 |
| 1-74-000842 | Edgar Fernando Yac Gómez | 24,761.35 |
| TOTAL | | 49,826.32 |

Cabe indicar que la contrapartida en el Pasivo de esta cuenta es Utilidades Diferidas-Intereses sobre préstamos.

NOTA 5. PATRIMONIO

Registra Q75,340,842.25, el cual se integra por Q44,831,824.00 que corresponden a recursos aportados por el Gobierno de Guatemala, como contrapartida local, por Q6,879,277.05 de recursos provenientes del Convenio de Donación AID-520-0381, equivalentes a US\$1,449,999.80, valuados al tipo de cambio de referencia de referencia vigente en las fechas en que fueron aportados dichos recursos (Anexo 2); y por Q21,629,741.20 de Resultados Acumulados.

NOTA 6. RESULTADOS ACUMULADOS

El saldo de Q21,629,741.20 corresponde al resultado positivo obtenido por la administración del fideicomiso durante el periodo comprendido del 24 de enero de 1991 al 31 de diciembre de 2018. Durante el ejercicio contable 2019 no refleja movimiento.

II. NOTAS AL ESTADO CONDENSADO DE INGRESOS Y GASTOS

NOTA 7. RESULTADO DEL EJERCICIO

El Estado Condensado de Ingresos y Gastos no presenta movimientos de ingresos o gastos durante el ejercicio contable 2019, en virtud del vencimiento del plazo del fideicomiso.



ANEXO LV. 6/10 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, Primer Grado.

FIDEICOMISO "MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR"
NOTAS INFORMATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

5

III. NOTAS AL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

NOTA 8. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

El efectivo consiste en las disponibilidades del fideicomiso en el Banco de Guatemala. En ese sentido, al 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2019, el efectivo y equivalentes al efectivo se integran de la siguiente manera.

| Concepto | 31/12/2018
En Q. | 31/12/2019
En Q. |
|----------|---------------------|---------------------|
| Efectivo | 19,541,552.39 | 19,541,552.39 |
| TOTAL | 19,541,552.39 | 19,541,552.39 |

NOTA INFORMATIVA -Proceso de extinción y liquidación-

De conformidad con lo establecido en la cláusula décimo segunda de la escritura pública No. 560, autorizada en esta ciudad el 5 de noviembre de 1990 por el Escribano de Cámara y de Gobierno y sus modificaciones, el plazo del fideicomiso denominado "Mejoramiento del Pequeño Caficultor" venció el 26 de julio de 2014; asimismo, los fideicomisos de segundo grado vencieron en esa misma fecha, toda vez que el plazo de los mismos, de acuerdo con la cláusula décima de las escrituras públicas de constitución, se convino que debía ser igual al del fideicomiso principal.

En tal virtud, el Banco de Guatemala, en su calidad de fiduciario del fideicomiso principal, por medio de oficio número 03057, del 8 de agosto de 2014, comunicó al Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación que se encuentra en la total disposición de atender las instrucciones que dicho Ministerio, como fideicomitente, se sirva trasladar respecto del mencionado fideicomiso, particularmente en cuanto al proceso de extinción y liquidación del mismo; así también, en su calidad de fideicomitente de los fideicomisos de segundo grado, en oficio número 03056, del 8 de agosto de 2014, hizo del conocimiento del Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, fiduciario de segundo grado, que oportunamente se le trasladará los lineamientos para proceder a la extinción y liquidación de los relacionados fideicomisos secundarios.

En atención a lo anterior, el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, en oficio número MAGA-DM-SM/1874-2015/OCPF del 18 de noviembre de 2015, solicitó al Banco de Guatemala, en la calidad indicada, que se integre una mesa técnica jurídica para darle seguimiento a la gestión de extinción del fideicomiso principal y de los fideicomisos secundarios. Ante tal solicitud el Banco de Guatemala en oficio número 04212 del 14 de diciembre de 2015, comunicó al citado Ministerio el



ANEXO LV. 7/10 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, Primer Grado.

FIDEICOMISO "MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR"
NOTAS INFORMATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

7

nombramiento de los funcionarios asignados para dicha comisión, que tendría como objetivo principal, la elaboración del Acuerdo Gubernativo que permita la extinción y liquidación del fideicomiso "Mejoramiento del Pequeño Caficultor" y sus fideicomisos de segundo grado.

El 5 de enero de 2016 se llevó a cabo una reunión de trabajo entre funcionarios del referido Ministerio y del Banco de Guatemala, en la cual, entre otros asuntos, se acordó que se estaría realizando una nueva reunión, sin embargo, pese a que el mencionado Ministerio en oficio 01602 del 29 de enero de 2016 convocó al Banco de Guatemala para una reunión que se llevaría a cabo el 10 de febrero de 2016, la misma ya no fue realizada.

Derivado de lo anterior, mediante oficios con número 00663, 03380 y 00685, del 29 de febrero de 2016, 26 de octubre de 2016 y 21 de febrero de 2017, respectivamente, el Banco de Guatemala reiteró su incondicional disposición e interés para agilizar la gestión de extinción y liquidación de los fideicomisos de mérito y solicitó la reprogramación de la referida reunión. Cabe indicar que la misma se realizó el 25 de septiembre de 2017, con la participación de funcionarios de la Asociación Nacional del Café, Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación y del Banco de Guatemala.

Fideicomisos secundarios constituidos en el Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima

El Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, por medio de oficio MAGA-DM-MM-366-2019/DCPF del 6 de febrero de 2019, solicitó al Banco de Guatemala coordinar con el fiduciario de los fideicomisos de segundo grado la extinción y liquidación de los mismos para que posteriormente se proceda a extinguir y liquidar el fideicomiso de primer grado. En respuesta a lo anterior, por medio de oficio número 01091 del 28 de marzo de 2019, el Banco de Guatemala indicó que en calidad de fiduciario de los fideicomisos de segundo grado, ha sostenido reuniones con funcionarios de la Dirección de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, con el propósito de determinar el tratamiento que deberá dársele a la cartera crediticia.

Previo a pactarse las condiciones para extinguir y liquidar los fideicomisos de segundo grado el Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, en su calidad de fiduciario, debe regularizar la cartera crediticia de los fideicomisos en mención, por lo que dicha entidad bancaria, en oficio DF-337-CF-61-2019 del 26 de febrero de 2019, solicitó clasificar como irrecuperables 49 créditos, en virtud que los mismos cumplen con los criterios establecidos en el artículo 89 inciso c, del Decreto 25-2018 del Congreso de la República de Guatemala.

En virtud de lo anterior, el Banco de Guatemala, mediante oficios 01627, 01716 y 02828 del 3 de mayo, 10 de mayo y 16 de agosto, todos de 2019, respectivamente, requirió al Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, acreditar mediante dictámenes o certificaciones emitidas por los órganos



ANEXO LV. 8/10 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, Primer Grado.

FIDEICOMISO "MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR"
NOTAS INFORMATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

6

competentes de dicha entidad, que se ha efectuado la correspondiente gestión de cobro sin obtener los resultados positivos de cada uno de los 49 créditos en mención, así como informar las acciones de cobro administrativo por cada uno de los 135 créditos que no fueron considerados en riesgo de irrecuperabilidad por el fiduciario. Por lo anterior, el Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, mediante oficios CF-143-2019, CF-179-2019 y CF-240-2019 del 28 de mayo, 25 de julio y 2 de octubre, todos de 2019, respectivamente, traslado al Banco de Guatemala la información y los dictámenes de 49 créditos.

El Banco de Guatemala, mediante oficio 04439 del 26 de diciembre de 2019, manifestó que no tiene objeción para que Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima proceda a clasificar como irrecuperables los 49 créditos a los que se ha hecho referencia, debido a que el cumplimiento de los presupuestos legales establecidos en el Decreto Número 25-2018 del Congreso de la República de Guatemala, aplicables a dicha clasificación, son responsabilidad exclusiva del fiduciario de segundo grado. Asimismo, se solicitó que se realicen las operaciones contables que permitan regularizar dichos créditos, a efecto que los saldos presentados en los estados financieros de los fideicomisos de segundo grado, referidos al 31 de diciembre de 2019, reflejen tales regularizaciones.

Por su parte, el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación en oficio DM-MM-1123-2019/DCPF del 10 de junio de 2019, solicitó al Banco de Guatemala información del estado de la ruta a seguir para la extinción y liquidación de los fideicomisos de segundo grado. El Banco de Guatemala, en respuesta a lo solicitado, indicó en oficio 02269 del 27 de junio de 2019 que previo a pactarse las condiciones para extinguir y liquidar los citados fideicomisos de segundo grado, el Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, debe regularizar las carteras crediticias de los fideicomisos en mención, y propuso a dicho Ministerio, en su calidad de fideicomitente del fideicomiso de primer grado, que se trasladen recursos del Fondo de Reserva al Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, a efecto de que se utilicen para cubrir los gastos y costas relacionadas con el cobro extrajudicial y judicial de los 135 créditos que no fueron considerados en riesgo de irrecuperabilidad por el fiduciario, en virtud que en oficio número CF-143-2019 del 28 de mayo de 2019, la entidad bancaria en mención, indicó que no cuenta con los recursos necesarios para llevar a cabo las gestiones de cobro de las carteras crediticias relacionadas.


Jessica Raquel Marroquin Mazariégoz
Contadora
Sección de Fideicomisos y
Fondos Especiales


Jorge Guillermo Rodas Gomez
Jefe
Sección de Fideicomisos y
Fondos Especiales

Guatemala, 8 de enero de 2020



ANEXO LV. 9/10 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, Primer Grado.



BANCO DE GUATEMALA
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y SISTEMA DE PAGOS
Sección de Fideicomisos y Fondos Especiales

ANEXO 1
FIDEICOMISO "MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR"
RELACIÓN DE CUENTAS DE ORDEN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

| CONCEPTO | SUBTOTAL | TOTAL |
|---|----------------|---------------|
| VALORES EN CUSTODIA | | |
| EN BANCO DE GUATEMALA | | |
| En Moneda Nacional | | 1.00 |
| PATRIMONIO FIDEICOMETIDO EN QUETZALES | | 44,831,824.00 |
| Patrimonio Escriturado en Quetzales | 50,000,000.00 | |
| Patrimonio Escriturado Pendiente de Recibir en Quetzales | (5,168,176.00) | |
| PATRIMONIO FIDEICOMETIDO EN US\$ DOLARES | | 1,449,999.80 |
| Patrimonio Escriturado en US\$ Dolares | 1,500,000.00 | |
| Patrimonio Escriturado Pendiente de Recibir en US\$ Dolares | (50,000.20) | |
| TOTAL | | 46,281,824.80 |

a/ Corresponde al Acta Notarial de fecha 12/06/2008 mediante la cual se formalizó la entrega y recepción del Patrimonio del Fideicomiso denominado "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor"



ANEXO LV. 10/10 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, Primer Grado.



BANCO DE GUATEMALA
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y SISTEMA DE PAGOS
SECCIÓN DE FIDEICOMISOS Y FONDOS ESPECIALES

ANEXO 2
MOVIMIENTO DEL PATRIMONIO
FIDEICOMISO "MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR"
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

| FECHA | DONACIÓN DE AID | | | RECURSOS
DEL
GOBIERNO | PATRIMONIO
ACUMULADO |
|------------|-----------------|-------------------|--------------|-----------------------------|-------------------------|
| | US\$ | TIPO DE
CAMBIO | QUETZALES | | |
| 24-01-1991 | - | - | - | 4 000 000.00 | 4,000,000.00 |
| 28-01-1992 | - | - | - | 4 000 000.00 | 8,000,000.00 |
| 18-12-1992 | - | - | - | 4 000 000.00 | 12,000,000.00 |
| 18-11-1993 | - | - | - | 5 000 000.00 | 17,000,000.00 |
| 25-02-1994 | 945,144.80 | 5.87 | 5,548,000.00 | - | 22,548,000.00 |
| 04-08-1994 | - | - | - | 5,000,000.00 | 27,548,000.00 |
| 22-12-1994 | 4,855.00 | 5.77 | 28,013.35 | - | 27,576,013.35 |
| 22-08-1995 | - | - | - | 4,000,000.00 | 31,576,013.35 |
| 17-05-1996 | - | - | - | 1,500,000.00 | 33,076,013.35 |
| 27-06-1996 | - | - | - | 1,800,000.00 | 34,876,013.35 |
| 08-10-1996 | - | - | - | 500,000.00 | 35,376,013.35 |
| 18-11-1996 | - | - | - | 500,000.00 | 35,876,013.35 |
| 05-12-1996 | - | - | - | 1,000,000.00 | 36,876,013.35 |
| 11-12-1996 | - | - | - | 500,000.00 | 37,376,013.35 |
| 27-01-1997 | - | - | - | 500,000.00 | 37,876,013.35 |
| 13-05-1997 | - | - | - | 750,000.00 | 38,626,013.35 |
| 10-07-1997 | - | - | - | 750,000.00 | 39,376,013.35 |
| 09-12-1997 | - | - | - | 750,000.00 | 40,126,013.35 |
| 23-12-1997 | - | - | - | 750,000.00 | 40,876,013.35 |
| 11-05-1998 | - | - | - | 354,847.00 | 41,230,860.35 |
| 17-08-1998 | - | - | - | 381,817.00 | 41,612,677.35 |
| 19-06-1998 | - | - | - | 253,176.00 | 41,865,853.35 |
| 08-10-1998 | - | - | - | 428,648.00 | 42,294,501.35 |
| 10-12-1998 | - | - | - | 150,000.00 | 42,444,501.35 |
| 24-12-1998 | 471,124.62 | 6.58 | 3,100,000.00 | - | 45,544,501.35 |
| 07-01-1999 | - | - | - | 113,635.00 | 45,658,136.35 |
| 23-02-1999 | - | - | - | 250,000.00 | 45,908,136.35 |
| 05-04-1999 | - | - | - | 500,000.00 | 46,408,136.35 |
| 26-04-1999 | 38,505.63 | 7.03 | 200,396.00 | - | 46,608,532.35 |
| 11-05-1999 | - | - | - | 250,000.00 | 46,858,532.35 |
| 01-06-1999 | - | - | - | 250,000.00 | 47,108,532.35 |
| 30-07-1999 | - | - | - | 250,000.00 | 47,358,532.35 |
| 11-10-1999 | - | - | - | 500,000.00 | 47,858,532.35 |
| 03-11-1999 | - | - | - | 750,000.00 | 48,608,532.35 |
| 17-11-1999 | - | - | - | 250,000.00 | 48,858,532.35 |
| 02-08-2000 | - | - | - | 2,150,000.00 | 51,008,532.35 |
| 28-07-2000 | 369.55 | 7.76 | 2,867.70 | - | 51,011,400.05 |
| 29-10-2004 | - | - | - | 2,000,000.00 | 53,011,400.05 |
| 11-10-2005 | - | - | - | 1,000,000.00 | 54,011,400.05 |
| TOTAL | 1,449,999.80 | | 8,879,277.05 | 44,831,824.00 | 83,711,101.05 |



ANEXO LVII. Estado de Resultados Condensado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, Segundo Grado.

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

FIDEICOMISO APOYO CREDITICIO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

| | | |
|---|------------|------------|
| <u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u> | | 616,216.79 |
| INTERESES | 616,216.79 | |
| COMISIONES | 0.00 | |
| RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES | 0.00 | |
| PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS | 0.00 | |
| DIVERSOS | 0.00 | |
| <u>GASTOS DEL EJERCICIO</u> | | 0.00 |
| FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS | 0.00 | |
| COMISIONES | 0.00 | |
| 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 | 0.00 | |
| AMORTIZACIONES | 0.00 | |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | | 616,216.79 |
| <u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u> | | 0.00 |
| PRODUCTOS | 0.00 | |
| GASTOS | 0.00 | |
| GANANCIA (PERDIDA) BRUTA | | 616,216.79 |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA | 51,096.66 | 51,096.66 |
| GANANCIA (PERDIDA) NETA | | 565,118.13 |

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2020

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO EXTERNO



ANEXO LVIII. Estado de Flujo de Efectivo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, Segundo Grado Exbancafé.

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
FIDEICOMISO APOYO CREDITICIO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR
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 | 591,453.44 | |
| Pago por comisiones | 0.00 | |
| Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo) | | |
| Ingreso por desinversión | | |
| Corte de créditos | | |
| Ingreso por amortizaciones | 219,343.41 | |
| Egreso por desembolsos | 0.00 | |
| Otros ingresos y egresos (neto) | 0.00 | |
| Impuesto Sobre la Renta Pagado | (51,998.66) | |
| Flujo neto de efectivo por actividades de operación | | 758,800.19 |
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | |
| Inversiones permanentes | 0.00 | |
| Ingreso por desinversión | 0.00 | |
| Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión | | 0.00 |
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | | |
| Disminución de Capital Fideicomitado | 0.00 | |
| Capital Devuelto al Fideicomitente | 0.00 | |
| Productos trasladados al Fideicomitente | (92,520.93) | |
| Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación | | (92,520.93) |
| Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo | | 666,279.26 |
| Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo | | 10,580,623.29 |
| Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo | | 11,246,902.55 |

| DESCRIPCIÓN | Valor | Total |
|---|---------------|----------------------|
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO | | |
| Efectivo (disponibilidades) al inicio del periodo | 10,580,623.29 | |
| 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 | | 10,580,623.29 |
| Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio | | 0.00 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo reexpresados | | 10,580,623.29 |

Guatemala 01 de enero de 2020

CONSEJO CENTRAL

REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO

ANEXO LIX. Estado de Situación Patrimonial del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, Segundo Grado Exbancafé.

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

ESTADO DE LA SITUACIÓN PATRIMONIAL DEL FIDEICOMISO
APOYO CREDITICIO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(Expresado en quetzales)

| | | |
|--|-----------------|----------------------|
| Capital Pagado | | |
| Capital Fideicometado | | |
| Saldo al inicio del periodo | 27,900,000.00 | |
| Más aportes netos del periodo | 0.00 | |
| Saldo al final del periodo | | 27,900,000.00 |
| Capital Devuelto al Fideicomitente | | |
| Saldo al inicio del periodo | (6,065,227.68) | |
| Más devoluciones del periodo | 0.00 | |
| Saldo al final del periodo | | (6,065,227.68) |
| Capital Reasignado al Fiduciario | | |
| Saldo al inicio del periodo | 6,064,517.54 | |
| Más asignaciones del periodo | 0.00 | |
| Saldo al final del periodo | | 6,064,517.54 |
| Total capital pagado | | 27,899,289.86 |
| Resultados por Aplicar | | |
| Saldo al inicio del periodo | 33,044,267.48 | |
| Ajustes al resultado acumulado | 861,332.15 | |
| Saldo al final del periodo | | 33,705,599.63 |
| Productos Traslados al Fideicomitente | | |
| Saldo al inicio del periodo | (31,472,311.78) | |
| Más Traslados del periodo | (92,520.93) | |
| Saldo al final del periodo | | (31,564,832.71) |
| Utilidad del periodo | | 555,116.13 |
| Total Capital y Superavit | | 30,605,174.91 |

Guatemala, 01 de enero de 2020

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO



ANEXO LX. 1/3 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, Segundo Grado Exbancafé.

FIDEICOMISO APOYO CREDITICIO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO
CAFICULTOR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

NOTA No. 1 Antecedentes y Operaciones:

El fideicomiso denominado **APOYO CREDITICIO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR** fue constituido en el ex-Banco del Café, Sociedad Anónima (Entidad Privada de Depósito y Crédito) mediante Escritura Pública número ciento sesenta y ocho (168) autorizada en la ciudad de Guatemala el ocho de mayo de mil novecientos noventa y uno.

Posteriormente este fideicomiso pasó a ser administrado por el Banco de Desarrollo Rural, S.A., según contrato de sustitución de fiduciario y modificación de contrato de fideicomiso, legalizado mediante escritura número siete (7) de fecha diecinueve de febrero de dos mil siete.

Para el desarrollo de sus actividades, el Banco Fiduciario, utiliza como instrumentos de ejecución la escritura de constitución y sus modificaciones, los reglamentos del fideicomiso, 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 está, aumentar los ingresos de los pequeños caficultores, por medio del incremento de su producción, rendimiento y participación en las exportaciones, a través del establecimiento y ejecución de un programa que vincule estrechamente asistencia técnica y apoyo financiero; y, su propósito, canalizar recursos en la forma de préstamos a corto y largo plazos, para los pequeños caficultores y los otros beneficiarios del proyecto.

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 en los registros contables del Banco 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.



ANEXO LX. 2/3 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, Segundo Grado Exbancafé.

FIDEICOMISO APOYO CREDITICIO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR
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.

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 SIFI, se convierte en una cuenta de obligaciones por administración «Fideicomiso» dentro de la contabilidad del Fiduciario y en lo que respecta al Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor, se refleja en la cuenta No.305105.020431.

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.11,246,903.05.

NOTA No. 5 Cartera de Créditos:

Al 31 de diciembre de 2019, la cartera de créditos asciende a Q. 19,445,332.17 (Vencidos en Cobro Administrativo).

NOTA No. 6 Activos Extraordinarios:

Los Activos Extraordinarios (Inmuebles) al 31 de diciembre de 2019, asciende a Q.593,982.90.

NOTA No. 7 Cuentas por Pagar:

Las cuentas por pagar al 31 de diciembre de 2019, ascienden a Q. 358.55 (Acreedores).

NOTA No. 8 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.29,557,786.18.

NOTA No. 9 Productos Capitalizados:

Los Productos Capitalizados al 31 de diciembre de 2019 se integran así:

| | |
|-------------------------|---------------|
| Activos Extraordinarios | Q. 670,919.66 |
| Diversos | Q. 11,774.00 |
| TOTAL | Q. 682,694.66 |

NOTA No. 10 Patrimonio:

El Patrimonio Fideicomitado del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2019, asciende a Q.27,900,000.00

**ANEXO LX. 3/3 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, Segundo Grado Exbancafé.**

FIDEICOMISO APOYO CREDITICIO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO
CAFICULTOR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

NOTA No. 11 Capital Devuelto al Fideicomitente:

El Capital Devuelto al Fideicomitente al 31 de diciembre de 2019, asciende a Q 6,065,227.68.

NOTA No. 12 Capital Reasignado al Fiduciario:

El Capital Reasignado al Fiduciario al 31 de diciembre de 2019, asciende a Q.6,064,517.54.

NOTA No. 13 Resultados por Aplicar:

Al 31 de diciembre de 2019, se refleja una Utilidad por Aplicar de Q 33,705,599.63.

NOTA No. 14 Productos Traslados al Fideicomitente:

Los Productos Traslados al Fideicomitente al 31 de diciembre de 2019, ascienden a Q 31,564,832.71.

NOTA No. 15 Gastos del Ejercicio:

Los gastos del ejercicio del fideicomiso al 31 de diciembre de 2019, ascienden a Q. 51,098.66 por concepto de Impuesto Sobre la Renta.

Guatemala, 01 de enero de 2020

Lic. Sergio Mazariegos Lemus
Contador General

Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios
Auditor Interno

ANEXO LXI. Balance General Condensado al 31 de Diciembre de 2019, Segundo Grado ACMPC.

n de toda la página

Copyright © 2004 John Wiley & Sons, Inc.

FIDEICOMISO APOYO CRÉDITO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO COMERCIO Y ACUM-
BILANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 1979
(CIFRAS EN QUETZALES)

[illegible]

THE UNIVERSITY OF CHICAGO

EVALUATING THE QUALITY OF THE RECORD

CONFERENCIAL A COMPLECUL
BIBLIOTECAS CANTINA DE CIBEROS
STIMULACIONES DE LECTURA
CUBIERTAS DE MANTENIMIENTO
CUBIERTA

此乃金瓶梅詞話卷之五十四

第五十四回

吳月娘大鬧閨門

李瓶兒小宴花園

— 1997 —

THE UNIVERSITY OF CHICAGO



ANEXO LXII. Estado de Resultados Condensado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Segundo Grado ACMPC.

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
CONTABILIDAD FIDEICOMISOS

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE FRAGILIDAD
ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO, ÁREA DE GUATEMALA -PRODERT-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

| | | |
|---|--------------|---------------------|
| PRODUCTOS DEL EJERCICIO | | 1,828,581.39 |
| INTERESES | 1,828,581.39 | |
| COMISIONES | 0.00 | |
| RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES | 0.00 | |
| PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS | 0.00 | |
| DIVERSOS | 0.00 | |
| GASTOS DEL EJERCICIO | | 146,837.13 |
| FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS | 0.00 | |
| COMISIONES | 14.14 | |
| IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES | 0.00 | |
| DEPRECIACIONES | 0.00 | |
| GASTOS VARIOS | 0.00 | |
| GASTOS ESPECIFICOS | 110,000.05 | |
| CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES | 36,882.94 | |
| GASTOS EXTRAORDINARIOS | 240.00 | |
| AMORTIZACIONES | 0.00 | |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | | 1,681,744.26 |
| RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES | | 565.80 |
| PRODUCTOS | 565.80 | |
| GASTOS | 0.00 | |
| GANANCIA (PERDIDA) BRUTA | | 1,682,310.06 |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA | 0.00 | 0.00 |
| GANANCIA (PERDIDA) NETA | | 1,682,310.06 |

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2020

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL



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

ANEXO LXIII. Estado de Flujo de Efectivo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Segundo Grado ACMPC.

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
FIDECOMISO APOYO CREDITICIO AL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR -ACMPC-
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 | 74,191.42 | |
| Pago por comisiones | (30.00) | |
| Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo): | | |
| Ingreso por desinversión | 0.00 | |
| Cartera de créditos: | | |
| Ingreso por amortizaciones | 12,000.00 | |
| Egreso por desembolsos | 0.00 | |
| Otros ingresos y egresos (neto) | 4,797.60 | |
| Impuesto Sobre la Renta Pagado | 0.00 | |
| Flujo neto de efectivo por actividades de operación | | 90,919.02 |
| 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 | | |
| Disminución de Capital Fideicomitado | 0.00 | |
| Capital Devuelto al Fideicomitente | 0.00 | |
| Productos trasladados al Fideicomitente | (2,513.91) | |
| Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación | | (2,513.91) |
| Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo | | 88,405.11 |
| Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo | | 4,464,540.45 |
| Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo | | 4,552,945.56 |

| DESCRIPCIÓN | Valor | Total |
|---|--------------|---------------------|
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO | | |
| Efectivo (disponibilidades) al inicio del periodo | 4,464,540.45 | |
| 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 | | 4,464,540.45 |
| Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio | | 0.00 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo reexpresados | | 4,464,540.45 |

Guatemala, 01 de enero de 2020

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO

ANEXO LXIV. Estado de Situación Patrimonial del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, Segundo Grado ACMPC.

BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD FIDUCIARIA

**ESTADO DE LA SITUACIÓN PATRIMONIAL DEL FIDEICOMISO
APOYO CREDITICIO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR -ACMPC-
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2019
(Expresado en quetzales)**

| | | |
|--|-----------------|----------------------|
| Capital Pagado | | |
| Capital Fideicometado | | |
| Saldo al inicio del periodo | 27,900,000.00 | |
| Más asignaciones del periodo | 0.00 | |
| Saldo al final del periodo | | 27,900,000.00 |
| Capital Devuelto al Fideicomitente | | |
| Saldo al inicio del periodo | (7,128,988.33) | |
| Más devoluciones del periodo | 0.00 | |
| Saldo al final del periodo | | (7,128,988.33) |
| Capital Reasignado al Fiduciario | | |
| Saldo al inicio del periodo | 7,128,988.33 | |
| Más asignaciones del periodo | 0.00 | |
| Saldo al final del periodo | | 7,128,988.33 |
| Total capital pagado | | 27,900,000.00 |
| Resultados por Aplicar | | |
| Saldo al inicio del periodo | 48,255,628.23 | |
| Ajustes al resultado acumulado | (277.71) | |
| Saldo al final del periodo | | 48,255,250.52 |
| Productos Traslados al Fideicomitente | | |
| Saldo al inicio del periodo | (48,668,385.93) | |
| Más Traslados del periodo | (2,513.91) | |
| Saldo al final del periodo | | (48,670,899.84) |
| Utilidad del Ejercicio | | 97,518.02 |
| Total Capital y Superávit | | 27,581,668.70 |

CONTADOR GENERAL

Guatemala, 01 de enero de 2020

REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO

**ANEXO LXV. 1/3 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Segundo Grado ACMPC.**

**FIDEICOMISO APOYO CREDITICIO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO
CAFICULTOR -ACMPC-
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA No. 1 Antecedentes y Operaciones:

El fideicomiso denominado **APOYO CREDITICIO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR** fue constituido mediante Escritura Pública número ciento setenta y tres (173) autorizada en la ciudad de Guatemala el trece de mayo de mil novecientos noventa y uno y sus modificaciones.

Para el desarrollo de sus actividades, el Banco Fiduciario, utiliza como instrumentos de ejecución la escritura de constitución y sus modificaciones, los reglamentos del fideicomiso, 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) crédito de inversión para la renovación total de los cafetales (mano de obra, nuevas variedades de café, insumos y equipo básico); b) crédito para financiar el establecimiento de almácigos de variedades de plantas de café de alta producción y resistencia a enfermedades, recomendadas por la Asociación Nacional del Café -ANACAFE-; y c) crédito para financiar la construcción, modernización y funcionamiento de las instalaciones de procesamiento de café que den servicio en forma prioritaria a los pequeños caficultores."

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 de acuerdo a la Resolución SAT-IRG-CRC-AOTG-UART-401-2001 de fecha tres de septiembre de dos mil uno, está exento del Impuesto Sobre la Renta.

NOTA No. 2 Unidad Monetaria:

Las operaciones del fideicomiso se contabilizan en quetzales y en forma separada en los registros contables del Banco 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 1.50% anual, capitalizable 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.



ANEXO LXV. 2/3 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Segundo Grado ACMPC.

FIDEICOMISO APOYO CREDITICIO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO
CAFICULTOR -ACMPC-
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.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 Apoyo Crediticio Mejoramiento Pequeño Caficultor -ACMPC-, se refleja en la cuenta No.305105.0201.11.

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.4,552,945.56.

NOTA No. 5 Cartera de Créditos:

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

| | |
|----------------------------------|------------------|
| Vencidos en Cobro Administrativo | Q. 22,988,469.37 |
| Vencidos en Cobro Judicial | Q. 42,413.90 |
| TOTAL | Q. 23,040,883.27 |

NOTA No. 6 Deudores:

Los deudores (otros) al 31 de diciembre de 2019 ascienden a Q.330.84.

NOTA No. 7 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 emitidas 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. 17,192,540.76.

NOTA No. 8 Productos Capitalizados:

Los Productos Capitalizados al 31 de diciembre de 2019 ascienden a Q.12,290.97.

NOTA No. 9 Patrimonio:

El Patrimonio Fideicomitado del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2019 asciende a Q.27,900,000.00.

NOTA No. 10 Capital Devuelto al Fideicomitente:

El Capital Devuelto al Fideicomitente al 31 de diciembre de 2019 asciende a Q.7,128,988.33.

NOTA No. 11 Capital Reasignado al Fiduciario:

El Capital Reasignado al Fiduciario al 31 de diciembre de 2019 asciende a Q.7,128,988.33.

NOTA No. 12 Resultados por Aplicar:

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

| | |
|--------------------------|------------------|
| Utilidades por Aplicar | Q. 48,255,528.23 |
| (-) Pérdidas por Aplicar | Q. 373.71 |
| TOTAL | Q. 48,255,250.52 |



ANEXO LXV. 3/3 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019,
Segundo Grado ACMPC.

FIDEICOMISO APOYO CREDITICIO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO
CAFECULTOR -ACMPC-
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

NOTA No. 13 Productos Transferidos al Fideicomitente:

Los Productos Transferidos al Fideicomitente al 31 de diciembre de 2019 ascienden a Q. 48,670,899.84

NOTA No. 14 Gastos Del Ejercicio:

Los gastos del ejercicio del fideicomiso al 31 de diciembre de 2019, ascienden a Q. 30.00 (Gastos Extraordinarios)

Guatemala, 04 de enero de 2020

Lic. Sergio Antonio Mazariegos Lemus
Comptador General

Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios
Auditor Interno

ANEXO LXVI FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN ÁREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE. INFORME Y CUA: UDAI-056-2018, CUA 73345, PERIODO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

| No. | CONDICIÓN | RECOMENDACIÓN | RESPONSABLE | ACCIONES DE LA ADMINISTRACIÓN | ESTADO | | |
|------------------------------|--|--|--|---|-----------|------------|-----------|
| | | | | | REALIZADA | EN PROCESO | PENDIENTE |
| Hallazgos de Control Interno | | | | | | | |
| 1 | Expedientes de crédito no proporcionados.
Condición
Mediante Oficio UDAI-R-112-2018 del 12 de septiembre de 2018, se solicitó al fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, una muestra de 30 expedientes de crédito, de los cuales el fiduciario proporciona 2.

En el Oficio DF-126-2018 del 18 de septiembre de 2018, el fiduciario adjunto listado de la ubicación de los expedientes no presentados, para que puedan ser revisados en dicha ubicación. | para que con la asistencia del Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, se emitan instrucciones por escrito al Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, para que los expedientes de crédito solicitados se presenten sin excusa alguna, en virtud que los mismos por pertenecer al fideicomiso como respaldo de los créditos otorgados debieran centralizarse en el archivo central del fiduciario. | Viceministro de Desarrollo Económico Rural | En oficio Ref. DM-2357-2018 DEL 18/12/2018 el Señor Ministro instruye al Viceministro del VIDER para que de manera urgente, coordine el cumplimiento de la recomendación.
En oficio No. DCP-3001-2019/iv del 02/01/2019 la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos solicita al Jefe del Departamento de Riego, atienda las recomendaciones planteadas.
En oficio DRIEGO 648-2018/mrc del 21/12/2018 el Director de Infraestructura Productiva VIDER, informa lo siguiente: • En oficio Ref. DM-2015-2018/DIPRODU del 07/11/2018 el Señor Ministro instruye al Director del Departamento de Fideicomisos de BANRURAL para que sean revisados los procesos de archivo de los expedientes, en la condición del hallazgo y en lo sucesivo sean proporcionados los mismos al momento de ser requeridos por las Unidades fiscalizadoras el Fideicomiso. • En oficio DF-1231-2018 del 24/10/2018, el jefe de Fideicomisos de Banrural, indica que de acuerdo a los procedimientos establecidos por la institución y con el fin de minimizar el riesgo que implica el traslado de expedientes de una agencia a oficinas centrales y viceversa, los expedientes de los créditos otorgados en las agencias deberán ser resguardados en las mismas y las consultas CONSIDERA EN PROCESO.
En oficio VIDER-DESPACHO 102-2018 del 03/01/2019 el Viceministro del VIDER solicita se informe del estado actual del hallazgo.
En Oficio UDAI-S-032-2019, del 20/02/2019, se informó al Director de Infraestructura Productiva del VIDER que ES NECESARIO QUE SE ESTABLEZCA UN PROCEDIMIENTO ADECUADO DE CONSULTA DE LOS EXPEDIENTES.
En Oficio DIPRODU 195 2019/mrc de fecha 18/03/2019 por parte del Director de DIPRODU se envía copia de la instrucción girada al Fideicomitente para saber el grado de avance. Recomendación aún en proceso.

En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación. | | 1 | |
| TOTALES | | | | | 0 | 1 | 0 |

ANEXO LXVII FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO. INFORME Y CUA: UDAI-050-2018, CUA 73342, PERIODO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.

| No. | CONDICIÓN | RECOMENDACIÓN | RESPONSABLE | ACCIONES DE LA ADMINISTRACIÓN
REALIZADAS / PENDIENTES | ESTADO | | |
|---|--|---|--|---|---------------|-------------------|---------------|
| | | | | | REALIZA
DA | EN
PROCE
SO | PENDIEN
TE |
| Hallazgos Relacionados al Cumplimiento de Leyes y Regulaciones Aplicables | | | | | | | |
| 2 | <p>Incumplimiento a recomendaciones de auditorías anteriores</p> <p>Condición:</p> <p>En el seguimiento a las recomendaciones de auditorías anteriores practicadas por la Unidad de Auditoría Interna, se determinó que no han sido implementadas las indicadas por los periodos del 2014, 2015, 2016 y 2017, informes que se describen a continuación:</p> <p>Informe número UDAI-052-2014</p> <p>1.- Pagos en exceso a la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-.</p> <p>Informe número UDAI-050-2015</p> <p>1.- Falta de regularización de cuentas de ingresos y egresos en el Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN-.</p> <p>Informe número UDAI-013-2016</p> <p>1.- Expedientes de créditos no proporcionados.</p> <p>2.- Baja Estimación por Valuación.</p> <p>3.- Deficiencias en la documentación de respaldo de las Pólizas Contables.</p> <p>4.- Créditos otorgados para reestructuración de deuda.</p> <p>5.- Deficiencias en el expediente del Crédito número 7445170590.</p> <p>Informe número UDAI-008-2017</p> <p>1.- Registro de Otros Productos y Otros Gastos en detrimento del fideicomiso.</p> <p>2.- Falta de regularización en el Sistema de Contabilidad Integrada Gubernamental de egresos del fideicomiso por créditos otorgados en el año 2016.</p> | <p>Al Señor Ministro para que gire sus instrucciones por escrito al Fiduciario y Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos para dar cumplimiento a las recomendaciones emitidas en los informes descritos en la condición del presente hallazgo y se remita copia a la Unidad de Auditoría Interna de las acciones realizadas:</p> | <p>Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación.</p> <p>Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos.</p> <p>Fiduciario</p> | <p>En oficio No. Ref. DM-MM-1987-2018 del 24 de octubre de 2018, el señor Ministro solicitó al Director del Departamento de Fideicomisos de BANRURAL, S.A. la implementación de las recomendaciones.</p> <p>En oficio Ref. DM-1937-2018 del 24 de octubre de 2018, el Señor Ministro solicitó al Director del Departamento de Fideicomisos de BANRURAL, S.A. la implementación de la recomendación.</p> <p>En oficio Ref. DM-1936-2018 del 24 de octubre de 2018, el Señor Ministro solicitó a la Directora del Departamento de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos la implementación de la recomendación.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI-022-2019 del 26 de marzo de 2019, se dio seguimiento a esta recomendación; determinándose que la misma continúa en proceso de implementación, quedando pendiente las siguientes condiciones e informes, ya que no se tuvo evidencia de la implementación: Informe UDAI-052-2014, 1. Pagos en exceso a la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-.</p> <p>Informe número UDAI-050-2015 1.- Falta de regularización de cuentas de ingresos y egresos en el Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN-.</p> <p>Informe número UDAI-013-2016, 5.- Deficiencias en el expediente del Crédito número 7445170590. Informe número UDAI-008-2017 1.- Registro de Otros Productos y Otros Gastos en detrimento del fideicomiso. 2.- Falta de regularización en el Sistema de Contabilidad Integrada Gubernamental de egresos del fideicomiso por créditos otorgados en el año 2016.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación.</p> | 1 | | |
| TOTALES | | | | | 0 | 1 | 0 |



ANEXO LXVIII FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE FRAGILIDAD ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO, ÁREA DE GUATEMALA. INFORME Y CUA: UDAI-016-2018 73143, PERIODO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.

| Nº. | CONDICIÓN | RECOMENDACIÓN | RESPONSABLE | ACCIONES DE LA ADMINISTRACIÓN | ESTADO | | | |
|---|---|--|-------------------------|--|--|------------|-----------|--|
| | | | | | REALIZADO A | EN PROCESO | PENDIENTE | |
| Hallazgos Relacionados al Cumplimiento de Leyes y Regulaciones Aplicables | | | | | | | | |
| 1 | <p>Sin avance en las gestiones realizadas para la extinción y liquidación del Fideicomiso.</p> <p>Condición</p> <p>De acuerdo a lo indicado por la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación (MAGA), a través del Oficio DCP-F-705-2018/mi de fecha 11 de mayo de 2018, relacionado con las gestiones para la extinción y liquidación del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala, se indica a través de la Resolución Ministerial número AG-085-2018 de fecha 13 de diciembre de 2018, del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, al 31 de diciembre de 2017, no se logró obtener el dictamen por parte del Ministerio de Finanzas Públicas y aún se encuentra pendiente con el Fideicomiso, los cambios a los proyectos de las escrituras de extinción del Fideicomiso PRODDOT y la modificación al Fideicomiso Administración de Cameros.</p> | <p>En su calidad de Fideicomitente del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala, se indica que las instrucciones por escrito a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA y al Departamento de Cuencas Hidrográficas, a efecto de solicitar las gestiones a donde corresponde para el logro de la extinción y liquidación del Fideicomiso.</p> | Señor Ministro del MAGA | <p>A través del Oficio Depto. Cuencas 001-06-2018 de fecha 25 de junio de 2018, el Ingeniero Agrónomo Ríos, Enrique Cruz Alfaro, Jefe del Departamento de Cuencas Hidrográficas, Vicerrectoría MAGA, le indica: "El Departamento de Cuencas Hidrográficas, ha realizado el seguimiento al proceso de extinción del Fideicomiso a través de consultas a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos quien se constituye en la dependencia que lleva específicamente el proceso correspondiente."</p> <p>A través del Oficio DF-710-2018/mi de fecha 22 de junio de 2018, el Licenciado Luis José Fernández Rojas, Director Departamento de Fideicomisos, Banco de Desarrollo Rural, S.A., (BANRURAL), le indica: "La respuesta a este hallazgo deberá ser proporcionada directamente por el Fideicomitente, no obstante el Fideicomiso por medio de Oficio No. DF-1238-2017, ha dado continuidad a la extinción y liquidación del Fideicomiso."</p> <p>En Oficio No. Ref. DCA-MAG-1064-2018 del 9 de julio de 2018, el Despacho Superior solicita al Jefe del Departamento de Cuencas Hidrográficas, la implementación de la recomendación.</p> <p>En Oficio No. DCP-F-1113-2018/mi del 3 de agosto de 2018, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, solicitó a la Dirección de Desarrollo Agrícola, la implementación de la recomendación.</p> <p>En Oficio DEPTO. CUENCAS 115-08-2018 del 8 de agosto de 2018, el Jefe del Departamento de Cuencas Hidrográficas le indica al Señor Ministro de las acciones que se han realizado para el efecto, en las que puede observarse que todas corresponden al año 2017.</p> <p>En Oficio DCP-F-1279-2018/mi del 11 de septiembre de 2018, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, solicitó al Jefe de Cuencas Hidrográficas, la implementación de las recomendaciones contenidas en el informe.</p> <p>En Oficio DCP-F-1279-2018/mi del 11 de septiembre de 2018, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, solicitó al Jefe de Cuencas Hidrográficas, la implementación de las recomendaciones contenidas en el informe.</p> <p>En Oficio UDAI-S-222-2018 del 24 de octubre de 2018, la UDAI-MAGA solicitó continuar con la implementación de las recomendaciones.</p> <p>En Oficio DEPTO. CUENCAS 200-10-2018 del 23 de octubre de 2018, el Jefe del Departamento de Cuencas Hidrográficas informa que en Oficio 100-07-2018 del 15 de julio de 2018, solicitó a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos el avance en el proceso de extinción del Fideicomiso y que no ha recibido respuesta.</p> <p>En Oficio No. DCP-F-323-2018/mi del 21/02/2019 la Jefe de Fideicomisos de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, informa lo siguiente: que en Oficio No. DCP-F-1741-2018/mi del 09/12/2018, DCP-F-1358-2018/mi del 04/10/2018, DCP-F-1745-2018/mi del 07/12/2018, Providencia No. AJ-1318-2018 del 18/12/2018 y Providencia No. AJ-2819-2018/mi del 12/12/2018, documentan el avance en el cumplimiento a la recomendación en el sentido que ya se han aplicado dichas gestiones solicitando que la misma quede desahucada.</p> <p>SE DEMUESTRA EL AVANCE EN LAS GESTIONES, SIN EMBARGO, NO SE HA LOGRADO LA EXTINCIÓN Y LIQUIDACIÓN DEL FIDEICOMISO.</p> <p>En Oficio UDAI-S-233-2018 del 29/05/2019, al Viceministro de VIDER, se le indica: "transida documentos para evaluación, según resulte, en el caso pendiente de lo que enterar."</p> <p>En Oficio UDAI-S-076-2019, de fecha 8/07/2019, se notifica al Viceministro de VIDER, las recomendaciones necesarias para dar por implementada la recomendación.</p> <p>En Oficio UDAI-S-332-2019 de fecha 20/08/2019, el Viceministro de VIDER, adjunta PROVIDENCIA No. 034-2019.</p> <p>* Según Memorandum número UDAI-066-2019, y Oficio número UDAI-F-148-2019, se solicitó información, con el Oficio DCP-F-1121-2019/mi del 07/10/2019, en el cual la Jefe de Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación en el numeral 2 indica: "Informe de la extinción del Fideicomiso, hasta el 31 de diciembre de 2016, sin embargo, en el mismo no consta que ya se haya obtenido el Dictamen del Ministerio de Finanzas Públicas, lo que impide el avance de la extinción y liquidación del mismo".</p> | En cumplimiento al Memorandum de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación. | 1 | | |
| 2 | <p>Baja recuperación de la cartera crediticia.</p> <p>Condición</p> <p>De acuerdo al balance de cartera presentado por el Fideicomiso, al 31 de diciembre de 2016, por un monto de Q.2,111,196.06, se verificó que durante el periodo de enero a diciembre de 2017, hubo una recuperación de la cartera de créditos por un monto de Q.1,150.41, equivalente al 0.05% del total de la misma, considerándose una recuperación baja.</p> | <p>En su calidad de Fideicomitente del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala, se indica que las instrucciones por escrito a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA y al Departamento de Cuencas Hidrográficas, a efecto de lo de seguimiento a las gestiones de cobro que realiza el Fideicomiso para la recuperación de la cartera crediticia, de conformidad a la legislación vigente se aplican los criterios que permitan el saneamiento de los créditos pendientes.</p> | Señor Ministro del MAGA | <p>En Oficio No. Ref. DCA-MAG-1064-2018 del 9 de julio de 2018, el Despacho Superior solicita al Jefe del Departamento de Cuencas Hidrográficas, la implementación de la recomendación.</p> <p>En Oficio DEPTO. CUENCAS 115-08-2018 del 8 de agosto de 2018, el Jefe del Departamento de Cuencas Hidrográficas, informa al Señor Ministro, que conforme está establecido en la Escritura de Constitución del Fideicomiso, es obligación del Fideicomiso, asimismo, que mediante Oficio DCP-F-103-07-2018 del 30 de julio de 2018, solicitó a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, promover una reunión de trabajo con el Fideicomiso para obtener información al respecto.</p> <p>En Oficio DEPTO. CUENCAS 135-06-2018 del 23 de agosto de 2018, el Director de Desarrollo Agrícola, le informa a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos acerca de la reunión que se sostuvo para solucionar la baja recuperación de la cartera crediticia, en la que las recomendaciones de BANRURAL, indican que se realicen de cobro están realizando, asimismo, la evaluación y clasificación de la cartera en trámite, para lo cual se le indica que se deben de realizar conforme al Artículo 80 del Decreto No. 80-2016.</p> <p>En Oficio No. DCP-F-1225-2018/mi del 30 de agosto de 2018, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, recibe copia del Oficio DF-0905-2018 del 7 de agosto de 2018, del Administrador de Fideicomisos de BANRURAL, en el que se adjunta información correspondiente a los activados de cobro y validación en el Departamento de Chismalá correspondiente a la cartera del Fideicomiso, en donde se estableció que de 31 casos únicamente 7 son recuperables. Asimismo, se hacen constar que se han remitido al Fideicomitente para que se entale el dictamen que se crea conveniente.</p> <p>En Oficio DEPTO. CUENCAS 200-10-2018 del 23 de octubre de 2018, el Jefe del Departamento de Cuencas Hidrográficas, remite información que concuerda con la información recibida en Oficio No. DCP-F-1225-2018/mi del 30 de agosto de 2018, de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos.</p> <p>En Oficio UDAI-S-222-2018 del 24 de octubre de 2018, la UDAI-MAGA solicitó a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, la implementación de las recomendaciones.</p> <p>En Oficio DCP-F-327-2019/mi del 22/02/2019 la Jefe de Fideicomisos solicita al Gerente General de BANRURAL, S.A., se indique a la brevedad posible, de qué manera las acciones realizadas por el Fideicomiso, se han implementado, para el saneamiento de la cartera crediticia.</p> <p>Según Oficio No. DCP-F-076-2019/mi, de fecha 12/08/2019, se recibe del Jefe de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, información para la implementación, según resulte según pendiente.</p> <p>Se envía Oficio UDAI-S-076-2019, de fecha 28/04/2019, se solicita al Jefe de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, envíen a esta unidad, los documentos antes indicados, para el análisis correspondiente, recomendación más en proceso.</p> <p>En Oficio UDAI-S-076-2019, de fecha 8/07/2019, se notifica al Viceministro de VIDER, las recomendaciones necesarias para dar por implementada la recomendación.</p> <p>* Según Memorandum número UDAI-066-2019, y Oficio número UDAI-F-148-2019, se solicitó información en embargo la recuperación de dicha cartera continúa siendo baja.</p> | En cumplimiento al Memorandum de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación. | 1 | | |
| TOTALES | | | | | 0 | 2 | 0 | |

ANEXO LXIX (1/2) FIDEICOMISO MEJORAMIENTO AL PEQUEÑO CAFICULTOR INFORME Y CUA: UDAI-No.-017-2018, CUA 73154, PERIODO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.

| No. | CONDICIÓN | RECOMENDACIÓN | RESPONSABLE | ACCIONES DE LA ADMINISTRACIÓN | ESTADO | | |
|------------------------------|---|--|----------------|---|-----------|------------|-----------|
| | | | | | REALIZADA | EN PROCESO | PENDIENTE |
| Hallazgos de Control Interno | | | | | | | |
| 1 | Deficiencias en las pólizas contables del Fideicomiso de Segundo Grado "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor", EXBANCAFE.
Condición
De la revisión efectuada al archivo que contiene las pólizas contables, elaboradas por el fiduciario, por el periodo auditado y que pertenecen a este fideicomiso de segundo grado, se determinaron las siguientes deficiencias:
(VER INTEGRACION EN HOJA UDAI-SEG-4-1) | Que el señor Ministro, instruya a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA para que con su anuencia, gestione ante el Banco de Guatemala, fideicomitente de este fideicomiso de segundo grado, la instrucción al Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL-, para que se atiendan y documenten las deficiencias descritas en la condición del presente hallazgo y gire sus instrucciones a quien corresponda a efecto se supervise la conformación y documentación de los archivos de las pólizas contables. | Señor Ministro | En oficio No. Ref. DM-MM-1170-2018 del 10 de julio de 2018, el Despacho Superior solicitó a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, la implementación de la recomendación.

En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación. | | 1 | |
| 2 | Deficiencias en las pólizas contables del Fideicomiso de Segundo Grado "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor", BANRURAL.
Condición
De la revisión efectuada al archivo que contiene las pólizas contables, elaboradas por el fiduciario, por el periodo auditado y que pertenecen a este fideicomiso de segundo grado, se determinaron las siguientes deficiencias:
(VER INTEGRACION EN HOJA UDAI-SEG-4-2) | Que el señor Ministro, instruya a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA para que con su anuencia, gestione ante el Banco de Guatemala, fideicomitente de este fideicomiso de segundo grado, la instrucción al Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL-, para que se atiendan y documenten las deficiencias descritas en la condición del presente hallazgo y gire sus instrucciones a quien corresponda a efecto se supervise la conformación y documentación de los archivos de las pólizas contables. | Señor Ministro | En oficio No. Ref. DM-MM-1170-2018 del 10 de julio de 2018, el Despacho Superior solicitó a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, la implementación de la recomendación.

En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación. | | 1 | |
| 3 | Baja recuperación de la cartera crediticia del Fideicomiso de Segundo Grado "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor", EXBANCAFE.
Condición
De la revisión efectuada al balance de cartera al 31 de diciembre de 2017, presentado por el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL-, se observó lo siguiente:

El balance de cartera presenta un saldo de capital al 31 de diciembre de 2017, de Q.20,393,501.83 integrada por un total de 114 créditos, de los cuales se observó que 3 de ellos, concentran el 71% del total de capital equivalente a Q.14,400,000.00, los que se describen a continuación:
(VER INTEGRACION EN HOJA UDAI-SEG-4-3)
Del cuadro anterior se observa que el crédito número 7033992941 a nombre de FEDECOCAGUA, es el único que ha efectuado abono a capital, por Q.600,000.00 equivalente al 10% del total otorgado en crédito, los créditos números 7033993647 y 7445025343 no han efectuado ningún abono, lo que se considera una baja recuperación de estos 3 créditos. | Que el señor Ministro, instruya a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA para que con su anuencia, gestione ante el Banco de Guatemala, fideicomitente de este fideicomiso de segundo grado, la instrucción al Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL-, para que se realicen las gestiones que correspondan a efecto se pueda recuperar el capital del fideicomiso otorgado a estos 3 créditos, que representan el 71% de total de la cartera crediticia de este fideicomiso. | Señor Ministro | En oficio No. Ref. DM-MM-1170-2018 del 10 de julio de 2018, el Despacho Superior solicitó a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, la implementación de la recomendación.
Mediante Oficio No. DF-0736-2018 del 3 de julio de 2018, del Departamento de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL, traslado copia de las notas de cobro.

En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación. | | 1 | |
| 4 | Baja recuperación de la cartera crediticia del Fideicomiso de Segundo Grado "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor", BANRURAL.
Condición
De la revisión efectuada al balance de cartera al 31 de diciembre de 2017, presentado por el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL-, se observó lo siguiente:

El balance de cartera presenta un saldo de capital al 31 de diciembre de 2017, de Q.23,081,258.27 integrada por un total de 75 créditos, de los cuales se observó que 2 de ellos, concentran el 95% del total de capital, equivalente a Q.21,938,803.54, los que se describen a continuación:
(VER INTEGRACION EN HOJA UDAI-SEG-4-4)
Del cuadro anterior se observa que los créditos descritos, a la presente fecha solo han efectuado abono a capital por Q.1,196.45 que equivale a un 0.005%, lo que se considera una baja recuperación de estos 2 créditos. | Que el señor Ministro, instruya a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA para que con su anuencia, gestione ante el Banco de Guatemala, fideicomitente de este fideicomiso de segundo grado, la instrucción al Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL-, para que se realicen las gestiones que correspondan a efecto se pueda recuperar el capital del fideicomiso otorgado a estos 2 créditos, que representan el 95% de total de la cartera crediticia de este fideicomiso. | Señor Ministro | En oficio No. Ref. DM-MM-1146-2018 del 9 de julio de 2018, el Despacho Superior solicitó a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, la implementación de la recomendación.
Mediante Oficio No. DF-0736-2018 del 3 de julio de 2018, del Departamento de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL, traslado copia de las notas de cobro.

En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación. | | 1 | |



**ANEXO LXIX (2/2) FIDEICOMISO MEJORAMIENTO AL PEQUEÑO
CAFICULTOR INFORME Y CUA: UDAI-No.-017-2018, CUA 73154, PERIODO:
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.**

| No. | CONDICIÓN | RECOMENDACIÓN | RESPONSABLE | ACCIONES DE LA ADMINISTRACIÓN | ESTADO | | |
|---|--|---|----------------|--|-----------|------------|-----------|
| | | | | | REALIZADA | EN PROCESO | PENDIENTE |
| Hallazgos Relacionados al Cumplimiento de Leyes y Regulaciones Aplicables | | | | | | | |
| 1 | Incumplimiento a las recomendaciones de auditorías anteriores.
Condición
De acuerdo al reporte del estado de avance al Cumplimiento de Recomendaciones de la Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, se estableció que las recomendaciones descritas en el informe de Auditoría Interna número UDAI-073-2017, del 14 de diciembre de 2017, por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2016, respectivamente no han sido atendidas las cuales se describen a continuación:
(VER INTEGRACION EN HOJA UDAI-SEG-4-5) | Que el señor Ministro, instruya a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA para que con su anuencia gestione ante el Banco de Guatemala, en su calidad de fiduciario del fideicomiso principal Mejoramiento del Pequeño Caficultor y fideicomitente de los fideicomisos de segundo grado denominados Apoyo Crediticio Para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor constituidos en el Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL-, para que conjuntamente realicen las gestiones administrativas necesarias a efecto se puedan implementar las recomendaciones pendientes de los informes de Auditoría Interna, trasladando copia de las acciones a esta Unidad de Auditoría Interna. | Señor Ministro | En oficio No. Ref. DMAM-1170-2018 del 10 de julio de 2018, el Despacho Superior solicitó a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, la implementación de la recomendación.

En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación. | | 1 | |
| 2 | Falta de traslado de las disponibilidades del Fideicomiso de Segundo Grado "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor", EXBANCAFE.
Condición
Se determinó que el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL-, no trasladó oportunamente las disponibilidades del fideicomiso, por concepto de recuperaciones de capital e intereses de cartera crediticia del año 2017, a la cuenta de depósitos de ahorro número 4-033-1654-3-6 a nombre del FIDEICOMISO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR, apertura para el resguardo de los fondos disponibles del fideicomiso, la cual devenga una tasa de interés del 3.5% anual capitalizable mensualmente, de la siguiente manera:
(VER INTEGRACION EN HOJA UDAI-SEG-4-6)
Del cuadro anterior se determina que al 30 de noviembre de 2017, se acumuló un saldo de Q.3,275,587.96, el cual fue trasladado a la cuenta de depósitos de ahorro, con la póliza número 1 de fecha 29 de diciembre de 2017. Saldo que dejó de percibir la tasa de interés del 3.5% anual capitalizable mensualmente durante el año 2017. | Que el señor Ministro, instruya a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA para que con su anuencia, gestione ante el Banco de Guatemala, fideicomitente de este fideicomiso de segundo grado, la instrucción al Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL-, para que las disponibilidades de fondos se trasladen de forma oportuna y se proceda a calcular y acreditar los intereses dejados de percibir por los saldos descritos en la condición del hallazgo, en la cuenta de depósitos de ahorro número 4-033-1654-3-6. | Señor Ministro | En oficio No. Ref. DMAM-1170-2018 del 10 de julio de 2018, el Despacho Superior solicitó a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, la implementación de la recomendación.

En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación. | | 1 | |
| 3 | Saldos en cuentas del Balance General Condensado al 31 de diciembre de 2017, del Fideicomiso de Segundo Grado "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor", EXBANCAFE, sin movimiento.
Condición.
1. Al 31 de diciembre de 2017, dentro de las cuentas del pasivo, cuentas por pagar, subcuenta varios, presenta un saldo de Q.358.55 el cual según integración presentada por el fiduciario viene del año 2006 y no se ha regularizado.
2. Al 31 de diciembre de 2017, dentro de las cuentas del pasivo, está el saldo de la cuenta Productos Capitalizados por Q.707,446.01. Integrado por las subcuentas Activos Extraordinarios por Q.670,910.66 y Diversos por Q.36,535.35, resultado que viene del ejercicio fiscal anterior sin la integración correspondiente y sin movimiento. | Que el señor Ministro, instruya a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA para que con su anuencia, gestione ante el Banco de Guatemala, fideicomitente de este fideicomiso de segundo grado, la instrucción al Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL-, para que se documente la procedencia de estos saldos que vienen de ejercicios fiscales anteriores o en su defecto realice las gestiones que correspondan para regularizar o reclasificar estos saldos. | Señor Ministro | En oficio No. Ref. DMAM-1170-2018 del 10 de julio de 2018, el Despacho Superior solicitó a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, la implementación de la recomendación.

En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación. | | 1 | |
| TOTALES | | | | | 0 | 3 | 0 |

[Handwritten signatures and initials in blue ink]

ANEXO LXX (1/2) FIDEICOMISO ADMINISTRACIÓN DE CARTERAS INFORME Y CUA: UDAI-061-2018, CUA 73340, PERIODO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.

| No. | CONDICIÓN | RECOMENDACIÓN | RESPONSABLE | ACCIONES DE LA ADMINISTRACIÓN | ESTADO | | |
|-----|---|--|---|--|-----------|------------|-----------|
| | | | | | REALIZADA | EN PROCESO | PENDIENTE |
| | Hallazgos de Incumplimiento de Aspectos Legales | | | | | | |
| 1 | <p>Deficiencias en saldos de cuentas del Balance General Condensado del Fideicomiso Administración de Carteras.</p> <p>Condición
En la revisión efectuada a los saldos reflejados en el Balance General Condensado al 31 de diciembre de 2017, del Fideicomiso Administración de Carteras, se observaron y determinaron las siguientes deficiencias:</p> <p>1. En la integración del saldo de la cuenta contable cuentas por cobrar, se encuentran los saldos de las subcuentas: a) Empleados No. 304101.0907 por valor de Q.11.01 y b) la subcuenta Otros No. 304101.0999 por valor de Q.875,076.04.</p> <p>2. En la integración del saldo de la cuenta contable cuentas por pagar, se encuentran los saldos de las subcuentas: a) Prestamos No. 3011.010101 por valor de Q.10,924.57, b) la subcuenta Varios No. 3011.010102 por valor de Q.166,197.03 y c) la subcuenta Cuentas por Pagar por valor de Q.51,324.00.</p> <p>Estos saldos y subcuentas mencionados anteriormente, durante el ejercicio fiscal 2017 no presentaron movimiento y las integraciones contables presentadas por el fiduciario no detallan el origen y descripción de la conformación de los mismos, razón por la cual no se puede determinar la razonabilidad y su realización.</p> | <p>Se giró sus instrucciones a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, para que gestione y coordine conjuntamente con el Ministerio de Finanzas Públicas, la instrucción al Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL, a efecto se considere la regularización de los saldos descritos en la condición del hallazgo, realizando las operaciones que sean necesarias, en virtud que los mismos vienen de años anteriores y no presentan movimiento. Así mismo, se trasladó copia de las acciones a esta Unidad de Auditoría Interna.</p> | <p>Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación.</p> | <p>En oficio No. Ref. DM-MV-2356-2018 del 26/12/2018 el Señor Ministro instruye a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos para que de manera urgente coordine el cumplimiento de dichas recomendaciones.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI 067 2019 de fecha 22 de agosto de 2019 y del seguimiento efectuado a esta recomendación, se determina que la misma continúa en proceso de implementación ya que la condición del hallazgo persiste en los saldos reflejados en los estados financieros del fideicomiso, sin poderse determinar la razonabilidad de los mismos ya que no se tuvo a la vista la documentación de soporte.</p> <p>En Ref. Oficio DCF-F-0197-2020/ceda de fecha 12/02/2020, la Jefe de Fideicomisos, Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, emitió Oficio DF-072-2020 de fecha 15/04/2020, el Jefe Administración de Fideicomisos del Fiduciario, detalló acciones realizadas, aun pendiente de implementar.</p> <p>Por medio de oficio UDAI-Q-513-2018 de fecha 28 de noviembre 2018, la Dirección de Auditoría Interna, emitió Informe a la Jefatura de Cooperación y Fideicomisos, el informe 64-2018.</p> <p>2. Por medio de Oficio DCF-F-1726-2018/oh de fecha 4 de diciembre 2018, la Lda. Francisca Barrera, Jefe de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos; solicitó al Lic. Joel Fernández Rojas, Director del Departamento de Fideicomisos de BANRURAL, NOMBRAR a un personal de BANRURAL para la reunión de discusión de hallazgos que se realizó el día 6 de diciembre de 2018.</p> <p>3. Mediante Oficio No. DCF-F-1740-2018/oh de fecha 6 de diciembre 2018, la Lda. Francisca Barrera, Jefe de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos; envió al Lic. José Luis Rojas, Asesor Interno del MAGA, los comentarios de los hallazgos emitidos por el Lic. Bayron Góñez, Jefe de Administración de Fideicomisos de BANRURAL, los cuales no representan una base sólida para el desvanecimiento de esta recomendación.</p> <p>4. Emitió oficio UDAI-S-054-2020 de fecha 27 de julio 2020 confirmando a la Lda. Diana Lorena Flores Véliz, que el estatus de esta recomendación continúa en PROCESO.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación.</p> | | 1 | |

ANEXO LXX (2/2) FIDEICOMISO ADMINISTRACIÓN DE CARTERAS INFORME Y CUA: UDAI-061-2018, CUA 73340, PERIODO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

| No. | CONDICIÓN | RECOMENDACIÓN | RESPONSABLE | ACCIONES DE LA ADMINISTRACIÓN | ESTADO | | |
|------------------------------|---|---|---|---|-----------|------------|-----------|
| | | | | | REALIZADA | EN PROCESO | PENDIENTE |
| Hallazgos de Control Interno | | | | | | | |
| 1 | <p>Deficiencias en la elaboración, archivo e integración de las pólizas contables del Fideicomiso Administración de Carteras.</p> <p>Condición:</p> <p>De la revisión efectuada a la elaboración y conformación del archivo que contiene las pólizas contables del fideicomiso, por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017, se observaron las siguientes deficiencias:</p> <p>1.- No se cuenta con el archivo físico de la póliza No. 3 del 20 de enero de 2017, por revisión de la póliza No. 2 del 17 de enero de 2017, por recomendación de Cartera por valor de Q.350.00.</p> <p>2.- No se cuenta con el archivo físico de la póliza No. 2 del 1 de enero de 2017, por la rediseñación del resultado del ejercicio fiscal 2016, la cual debe contener la resolución del Ministerio de Finanzas Públicas, donde fiscalice al fiduciario, para que las utilidades se apliquen a acciones para cubrir pérdidas de ejercicios anteriores o reservas de capital.</p> | <p>Se giró sus instrucciones a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, para que gestione la instrucción al fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL, a fin de se presente la información y documentación que soporte la situación de las dos pólizas mencionadas en la condición del hallazgo y a su vez proceda a adjuntarlas en el archivo de las pólizas del fideicomiso, trasladando copia de las acciones a esta Unidad de Auditoría Interna.</p> | <p>Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación.</p> | <p>Se efectuó la Ref. UDAI-061-2018 del 26/12/2018 al Sr. Sr. Ministro Integre a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos para que de manera urgente coordine el cumplimiento de dichas recomendaciones.</p> <p>Por el Oficio No. DCP-1740-2018/04 del 5 de diciembre de 2018, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, trasladó el Oficio No. DF-1567-2018 del 5 de diciembre de 2018, del Departamento de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL, en el cual adjunta la póliza No. 1 del 20 de enero de 2017, en relación a la póliza No. 2 del 1 de enero de 2017, indica dicha operación no requiere ninguna resolución del Ministerio de Finanzas Públicas, por ser una operación propia del fideicomiso. Quedando pendiente que el fiduciario certifique que las pólizas ya fueron archivadas en el archivo de las pólizas del fideicomiso.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI-067-2018 de fecha 22 de agosto de 2018 y del seguimiento efectuado a esta recomendación, se determina que la misma continúa en proceso de implementación ya que por ser una operación del año 2017, no se tiene a la fecha la documentación de esta póliza, por lo cual el fiduciario debe confirmar por escrito que las mismas se fueron archivadas, donde conste que:</p> <p>En Ref. Oficio DCP-F-2157-2020/04 de fecha 12/02/2020, la Jefe de Fideicomisos, Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, envió Oficio DF-072-2020 de fecha 15/01/2020, al Jefe Administración de Fideicomisos del Fideicomiso, detalle acciones realizadas, aun pendiente de implementarse.</p> <p>Por medio de Oficio DCP-F-0402/04 de fecha 22 de mayo 2020 la Licenciada Diana Lorena Flores Véliz, solicitó al Licenciado Luis Joel Fernández Rojas, Director del Departamento de Fideicomisos, de BANRURAL, girar instrucciones para la implementación formalizada.</p> <p>1. Por medio de Oficio UDAI-0-513-2018 de fecha 28 de noviembre 2018, la Dirección de Auditoría Interna, envió informe a la Jefatura de Cooperación y Fideicomisos, el informe 01-2018.</p> <p>2. Por medio de Oficio DCP-1726-2018/04 de fecha 4 de diciembre 2018, la Lda. Francisca Barrera, Jefe de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, solicitó al Lic. Joel Fernández Rojas, Director del Departamento de Fideicomisos de BANRURAL, nombrar a un personal de BANRURAL para la reunión de discusión de hallazgos que se realizó el día 6 de diciembre de 2018.</p> <p>3. Mediante Oficio No. DCP-1740-2018/04 de fecha 5 de diciembre 2018, la Lda. Francisca Barrera, Jefe de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, envió al Lic. José Luis Rojas, Auditor Interno del MAGA, los comentarios de los hallazgos emitidos por el Lic. Bayron Góndez, Jefe de Administración de Fideicomisos de BANRURAL, los cuales no representan una base sólida para el desvanecimiento de esta recomendación.</p> <p>4. En el Oficio UDAI-0-514-2018 de fecha 27 de julio 2018, enviándose a la Lda. Diana Lorena Flores Véliz, que el estado de esta recomendación continúa en PROCESO.</p> | | | |
| 2 | <p>Expedientes de crédito no proporcionados.</p> <p>Condición:</p> <p>Mediante Oficio UDAI-R-154-2018 del 8 de noviembre de 2018, se solicitó al fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL, que muestre de 28 expedientes de crédito, con el fin de poder evaluar su existencia y conformación, de los cuales el fiduciario proporcionó seis (6).</p> <p>Aun mismo dentro de los expedientes presentados está el expediente No. 703334392 a nombre de FIDECOCAGUA, S. L., se observó que el expediente está conformado únicamente con la tabla de amortización de cuando se entregó el crédito y copia del contrato. Falta de formalización y diligenciamiento del crédito.</p> <p>Dentro de los expedientes no proporcionados se solicitó el expediente número 700405827 del cual se desconoce el nombre del deudor del crédito y que el balance de Cartera proporcionado por el fiduciario no lo contiene.</p> | <p>Se giró sus instrucciones a la Jefatura de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, para que gestione la instrucción al fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL, a fin de que se presenten los expedientes de crédito solicitados en los procesos de auditoría, en virtud que los mismos por pertenecer al fideicomiso como respaldo de los créditos otorgados deberán centralizarse en el archivo del fiduciario y a su vez se adjunte vía protocolo sobre las deficiencias de los expedientes números 703334392 y 700405827, respecto en la condición del hallazgo.</p> | <p>Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación.</p> | <p>En Oficio No. Ref. DM-MAG-2596-2018 del 26/12/2018 el Sr. Sr. Ministro Integre a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos para que de manera urgente coordine el cumplimiento de dichas recomendaciones.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI-067-2018 de fecha 22 de agosto de 2018 y del seguimiento efectuado a esta recomendación, se determina que la misma continúa en proceso de implementación ya que la condición del hallazgo persiste por en la presente revisión se solicitaron 30 expedientes para su revisión y el fiduciario presentó:</p> <p>En Ref. Oficio DCP-F-0402/04 de fecha 13/02/2020, la Jefe de Fideicomisos, Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, envió Oficio DF-072-2020 de fecha 15/01/2020, al Jefe Administración de Fideicomisos del Fideicomiso, detalle acciones realizadas, aun pendiente de implementarse.</p> <p>1. Por medio de Oficio UDAI-0-513-2018 de fecha 28 de noviembre 2018, la Dirección de Auditoría Interna, envió informe a la Jefatura de Cooperación y Fideicomisos, el informe 01-2018.</p> <p>2. Por medio de Oficio DCP-1726-2018/04 de fecha 4 de diciembre 2018, la Lda. Francisca Barrera, Jefe de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, solicitó al Lic. Joel Fernández Rojas, Director del Departamento de Fideicomisos de BANRURAL, nombrar a un personal de BANRURAL para la reunión de discusión de hallazgos que se realizó el día 6 de diciembre de 2018.</p> <p>3. Mediante Oficio No. DCP-1740-2018/04 de fecha 5 de diciembre 2018, la Lda. Francisca Barrera, Jefe de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, envió al Lic. José Luis Rojas, Auditor Interno del MAGA, los comentarios de los hallazgos emitidos por el Lic. Bayron Góndez, Jefe de Administración de Fideicomisos de BANRURAL, los cuales no representan una base sólida para el desvanecimiento de esta Nota de Auditoría.</p> <p>1. Por medio de Oficio UDAI-0-513-2018 de fecha 28 de noviembre 2018, la Dirección de Auditoría Interna, envió informe a la Jefatura de Cooperación y Fideicomisos, el informe 01-2018.</p> <p>2. Por medio de Oficio DCP-1726-2018/04 de fecha 4 de diciembre 2018, la Lda. Francisca Barrera, Jefe de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, solicitó al Lic. Joel Fernández Rojas, Director del Departamento de Fideicomisos de BANRURAL, nombrar a un personal de BANRURAL para la reunión de discusión de hallazgos que se realizó el día 6 de diciembre de 2018.</p> <p>3. Mediante Oficio No. DCP-1740-2018/04 de fecha 5 de diciembre 2018, la Lda. Francisca Barrera, Jefe de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, envió al Lic. José Luis Rojas, Auditor Interno del MAGA, los comentarios de los hallazgos emitidos por el Lic. Bayron Góndez, Jefe de Administración de Fideicomisos de BANRURAL, los cuales no representan una base sólida para el desvanecimiento de esta recomendación.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 018-2018, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación.</p> | | | |
| TOTALES | | | | | 0 | 2 | 0 |



ANEXO LXXI FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA PROZACHI INFORME Y CUA: UDAI-052-2019 CUA 82282-1-2019, PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.

| No. | CONDICIÓN | RECOMENDACIÓN | RESPONSABLE | ACCIONES DE LA ADMINISTRACIÓN | ESTADO | | |
|-----|---|--|---|---|-----------|------------|-----------|
| | | | | | REALIZADA | EN PROCESO | PENDIENTE |
| 1 | Falta de documentación de soporte
Condición
En la revisión de la documentación de soporte de las operaciones realizadas por el fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula, por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018, no se encontraron los documentos que respaldan las inversiones por los plazos siguientes:
Del 22/12/2017 Al 16/10/2018 días 259 Q.5,000,000.00, Del 29/01/2018 Al 16/10/2018 días 261 Q.5,000,000.00 y Del 29/05/2018 Al 16/10/2018 días 141 Q.3,200,000.00 | Gire sus instrucciones por escrito a la Directora de Cooperación, Proyectos y Ganadería y Alimentación, para que solicite por escrito al Fiduiciario de manera que presente los documentos que amparen las inversiones en los plazos indicados en la condición de este hallazgo, la tasa de interés aplicada y la integración de los intereses generados por cada una de las inversiones por los días indicados. | Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación | <p>En oficio No. CF-1268-2019 de fecha 19 de septiembre de 2019, el Licenciado Byron Norberto Godínez Alvarado, Jefe Administración de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BMDRURAL, en el que literalmente indica: "Sobre este hallazgo, se adjuntan fotocopias certificadas de los plazos fijos números 745130 por un monto de Q.5,000,000.00, 782283 por un monto de Q.5,000,000.00 y 781964 por un monto de Q.3,200,000.00, así como información del sistema del fiduciario, con lo cual se respaldan las inversiones del fideicomiso".</p> <p>Comentario de la Auditoría
Por la información presentada que fue generada desde el sistema del fiduciario en relación a las inversiones, se considera en proceso de implementación y se dará por concluida al momento que presente la evidencia del respaldo de la póliza contable por los periodos mencionados.</p> <p>En Oficio UD44-D-416-2019 de fecha 26/09/2019 se notificó al Señor Ministro el Resumen Gerencial y el Informe No. UDAI-052-2019, CUA 82282-1-2019. Se solicita que al girar instrucciones para que se implementen las recomendaciones, se incluyan las recomendaciones pendiente de auditorías anteriores y se remita a la Unidad de Auditoría Interna copia de la acción correctiva para el seguimiento correspondiente.</p> <p>En Oficio Ref. DM-2034-2019 de fecha 7/10/2019, el Sr. Ministro gira instrucciones a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos para que coordine el cumplimiento de las recomendaciones.</p> <p>En Oficio No. DICPF-F-1275-2019 de fecha 30/10/2019 la Jefe de Fideicomisos no adjunta documentos que permitan confirmar la inversión, aun pendiente de implementar.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 819-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación.</p> | | 1 | |
| | | | | TOTALES | 0 | 1 | 0 |



ANEXO LXXII FIDEICOMISO CREDITO RURAL. INFORME Y CUA: UDAI 019-2019 CUA 82338-1-2019, PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.

| No. | CONDICIÓN | RECOMENDACIÓN | RESPONSABLE | ACCIONES DE LA ADMINISTRACIÓN | ESTADO | | |
|-------------------------------------|---|--|---|---|-----------|------------|-----------|
| | | | | | REALIZADA | EN PROCESO | PENDIENTE |
| Hallazgos de Control Interno | | | | | | | |
| 1 | Estados Financieros al 31 de diciembre de 2018 no muestran la situación real del fideicomiso Crédito Rural
Condición
Como resultado de la revisión de la documentación contable y de las cifras presentadas en los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2018 se observó lo siguiente:
1. La póliza contable número 1 de fecha 5 de marzo de 2018, refleja un cargo a la cuenta por cobrar de gastos judiciales por un monto de Q.12,050.17, relacionado con una demanda interpuesta en contra del señor Estel Wifredo Castro Ríos, por incumplimiento de pago del préstamo número 7849174130, adjunta a dicha póliza se encuentra la Escritura Pública número 601 de fecha 14 de junio de 2017, en la cual se afirma que el fideicomiso Crédito Rural es propietario de 2 inmuebles ubicados en el departamento de Alta Verapaz, como resultado de adjudicación judicial de bienes inmuebles en pago por incumplimiento de la póliza de garantía, habiéndose presentado al Juez Privado de Liquidación de la deuda más intereses y costas por un monto de Q180,776.45, acordada por el Juez de Primera Instancia Civil y Económico Coactivo del Departamento de Retalhuleu, al 31 de diciembre de 2016, no se encontraron registros contables para la rebaja a la deuda del señor Castro Ríos y los bienes adjudicados al fideicomiso. PENDIENTE.
2. Con fecha 30 de mayo, 30 de noviembre y 19 de diciembre de 2016, se registraron las pólizas contables identificadas con el número 7 en cada mes por montos de Q46,051.34, Q9,983,517.56 y Q3.09, para un monto total de Q10,029,568.99, para rebajar el valor de adquisición del equipo de telecomunicaciones mismo que se depreció en su totalidad, sin tomar en cuenta la importancia de la renovación del valor de adquisición a través de los Estados Financieros y el control del inventario, de bienes activos propiedad del fideicomiso. IMPLEMENTADA. | Que el Señor Ministro instruya por escrito al Viceministro de Desarrollo Económico Rural para que este a su vez, por instrucciones a la Unidad Ejecutora del Fideicomiso para que se le solicite por escrito al Fideatario la actualización contable por los inmuebles adjudicados al fideicomiso y en abono de la deuda del señor Estel Wifredo Castro Ríos. Así como, seguir presentando en los Estados Financieros el valor económico del activo fijo, aunque al mismo se encuentre completamente depreciado, para un mejor control del inventario de bienes propiedad del fideicomiso. | Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación | <p>En Oficio UDAI-0-244-2019 de fecha 05/08/2019 se notificó al Señor Ministro el Resumen General y el Informe No. UDAI-019-2019, CUA 82338-1-2019. Se solicitó que al girar instrucciones para que se implemente la recomendación, se incluyan las recomendaciones pendientes de auditorías anteriores y se remita a la Unidad de Auditoría Interna copia de la acción correctiva para el seguimiento correspondiente.</p> <p>En oficio No. DCFP-F-455-2019 de fecha 26 de mayo de 2019, el Viceministro de Desarrollo Económico Rural, Jefe de Fideicomisos de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, indica: "Se está a la espera de la respuesta al oficio DCFP-F-545-2019 de fecha 27 de mayo de 2019 enviada por la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos al Fideatario BANRURAL. Por medio del cual se le traslada el informe UDAI-019-2019 que contiene los hallazgos formulados correspondiente a la auditoría practicada al Fideicomiso Crédito Rural por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017". En Oficio No. DF-8790-2019 de fecha 29 de mayo de 2019, el Licenciado Sayron Herberts Godínez Alvarado, Jefe de Administración de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural S.A. indica: "En relación al caso del ratico 7805-2017-3062, pagado por De Intermediación Económica Coactiva RETALHULEU, en contra del señor Estel Wifredo Castro Ríos, se informa que los dos inmuebles aún no aparecen en el sistema financiero como activos correspondientes del fideicomiso, ya que el proceso no ha sido concluido, puesto que está pendiente el lanzamiento o toma de posesión de los mismos, de tal manera que una vez concluido dicho proceso, los inmuebles mencionados aparecerán en el estado financiero del fideicomiso en modo de depreciados. Respecto a las pólizas relacionadas con el registro contable para rebaja el valor de adquisición del equipo de telecomunicaciones depreciado en su totalidad, se informa que ya se solicitó la respuesta al Jefe de Contabilidad y a su vez la orden se estará realizando a la brevedad. Se adjunta copia de los oficios DF-120-2018-01 con el cual se rebaja el valor". En Oficio VIDER-DESPACHO 246-2019 DE FECHA 30/05/2019, el MV José Felipe Divilana Mejía, Viceministro de Desarrollo Económico Rural, indica: "Se está a la espera de la respuesta al oficio DCFP-F-545-2019 de fecha 27 de mayo de 2019 enviada por la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos al Fideatario BANRURAL. Por medio del cual se le traslada el informe UDAI-019-2019 que contiene los hallazgos formulados correspondiente a la auditoría practicada al Fideicomiso Crédito Rural por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017". En Oficio RUDM-114-2019, de fecha 07/06/2019, le Ministro solicita al Viceministro de VIDER, que instruya a donde correspondiera para el cumplimiento de las recomendaciones.</p> <p>En oficio RUDM-115-2019, de fecha 07/06/2019, le Ministro solicita al Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, que instruya a donde correspondiera para el cumplimiento de las recomendaciones.</p> <p>En Oficio VIDER-DESPACHO 310-2019, de fecha 02/06/2019, el Viceministro envía a esta Unidad copia del Oficio VIDER-DESPACHO 246-2019 DE FECHA 30/05/2019, en el cual instruye al Jefe de la Dirección de Reconversión Productiva para que coordine el cumplimiento de recomendaciones.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2018, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación.</p> | | 1 | |
| 2 | Cartera crediticia con alto grado de morosidad
Condición
Al 31 de diciembre de 2018, el total de la cartera crediticia asciende a un monto de Q20,419,442.37 del cual el 71% equivalente a Q14,502,620.28 corresponden en su totalidad a salidas de capital vencido, que el Fideatario clasifica como cobro administrativo, así mismo, el monto acumulado de intereses e intereses mora sobre dicho saldo asciende a un total de Q84,936,671.93, por lo que dicha cartera presenta un alto grado de morosidad y en riesgo de no recuperarse y emitir juicio en contra de los deudores. | Que el Señor Ministro instruya por escrito al Comité Técnico del Fideicomiso a efecto que conjuntamente con el Fideatario, se analicen los casos indicados en la condición de este hallazgo, a efecto que el Fideatario realice las gestiones necesarias para la recuperación de los préstamos en cobro administrativo a efecto la facultad que le otorga la normativa vigente y se implementen las acciones para regularizar la cartera de créditos. Previo a la aplicación de dichas acciones se debe contar con la autorización del Fideicomitente. | Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación | <p>En Oficio UDAI-0-244-2019 de fecha 05/08/2019 se notificó al Señor Ministro el Resumen General y el Informe No. UDAI-019-2019, CUA 82338-1-2019. Se solicitó que al girar instrucciones para que se implemente la recomendación, se incluyan las recomendaciones pendientes de auditorías anteriores y se remita a la Unidad de Auditoría Interna copia de la acción correctiva para el seguimiento correspondiente.</p> <p>En oficio No. DCFP-F-455-2019 de fecha 26 de mayo de 2019, el Viceministro de Desarrollo Económico Rural, Jefe de Fideicomisos de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, indica: "Se está a la espera de la respuesta al oficio DCFP-F-545-2019 de fecha 27 de mayo de 2019 enviada por la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos al Fideatario BANRURAL. Por medio del cual se le traslada el informe UDAI-019-2019 que contiene los hallazgos formulados correspondiente a la auditoría practicada al Fideicomiso Crédito Rural por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017". En Oficio No. DF-8790-2019 de fecha 29 de mayo de 2019, el Licenciado Sayron Herberts Godínez Alvarado, Jefe de Administración de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural S.A. indica: "En lo que se refiere a los índices de morosidad que refleja la cartera del fideicomiso, se informa que el fideatario realiza las gestiones de cobro pertinentes, no obstante que se debe considerar la antigüedad de dicha cartera y los distintos factores que inciden en la recuperación de la misma". En Oficio VIDER-DESPACHO 246-2019 DE FECHA 30/05/2019, el MV José Felipe Divilana Mejía, Viceministro de Desarrollo Económico Rural, indica: "Se está a la espera de la respuesta al oficio DCFP-F-545-2019 de fecha 27 de mayo de 2019 enviada por la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos al Fideatario BANRURAL. Por medio del cual se le traslada el informe UDAI-019-2019 que contiene los hallazgos formulados correspondiente a la auditoría practicada al Fideicomiso Crédito Rural por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017". En Oficio RUDM-114-2019, de fecha 07/06/2019, le Ministro solicita al Viceministro de VIDER, que instruya a donde correspondiera para el cumplimiento de las recomendaciones.</p> <p>En Oficio RUDM-115-2019, de fecha 07/06/2019, le Ministro solicita al Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, que instruya a donde correspondiera para el cumplimiento de las recomendaciones.</p> <p>En Oficio VIDER-DESPACHO 310-2019, de fecha 02/06/2019, el Viceministro envía a esta Unidad copia del Oficio VIDER-DESPACHO 246-2019 DE FECHA 30/05/2019, en el cual instruye al Jefe de la Dirección de Reconversión Productiva para que coordine el cumplimiento de recomendaciones.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2018, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación.</p> | | 1 | |
| TOTALES | | | | | 0 | 2 | 0 |

ANEXO LXXIII FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN ÁREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE DIARPRYD. INFORME Y CUA: UDAI-040-2019, CUA 82335-1-2019, PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.

| No. | CONDICIÓN | RECOMENDACIÓN | RESPONSABLE | ACCIONES DE LA ADMINISTRACIÓN | ESTADO | | |
|--|--|---|--|--|-----------|------------|-----------|
| | | | | | REALIZADA | EN PROCESO | PENDIENTE |
| Hallazgos de Deficiencias de Control Interno | | | | | | | |
| 1 | <p>Deficiencias en el Balance de Cartera Crediticia del fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje al 31 de diciembre de 2018.</p> <p>Condición:</p> <p>De la revisión efectuada al Balance de Cartera Crediticia y a los saldos reflejados en el Balance General Condensado al 31 de diciembre de 2018, relacionados a la Cartera de Créditos del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, se observaron las siguientes deficiencias:</p> <p>1. Al 31 de diciembre de 2018, el saldo de la cartera crediticia del fideicomiso es de Q.186,086,561.20 de los cuales Q.154,261,713.53, se encuentran clasificados en mora, vencidos en cobro administrativo y vencidos en cobro judicial, cantidad que equivale al 83% del total de la cartera, es decir porcentaje en riesgo de irreuperabilidad.</p> <p>2. Deterioro de los saldos que integran el balance de cartera al 31 de diciembre de 2018 en relación a los saldos presentados al 31 de diciembre de 2017.</p> <p>De la siguiente manera: (VER INTEGRACIÓN EN EL INFORME FINAL).</p> <p>De la integración anterior se observa que los créditos en mora tuvieron un incremento de Q.19,909,217.41, los créditos vencidos en cobro administrativo incrementaron en Q.2,629,502.90 y los créditos vencidos en cobro judicial incrementaron Q.811,792.85 en relación a los saldos reflejados en el Balance de Cartera al 31 de diciembre de 2017, es decir que la cartera crediticia del fideicomiso ha venido en deterioro, aumentando el riesgo de irreuperabilidad de estos saldos por incumplimiento de pago de los deudores.</p> <p>Dentro del saldo de créditos vigentes al día, presentado al 31 de diciembre de 2018, por el valor de Q.31,824,847.27, están incluidos 790 créditos con un capital de Q.24,391,199.15 que fueron otorgados durante el año 2018, es decir créditos vigentes al día por ser nuevos, de lo cual se determinó que al evaluar el capital de los nuevos créditos otorgados en el año 2018, quedan Q.7,433,848.11, que es el capital que deben considerarse como de créditos vigentes y al día, lo que refleja el deterioro de la cartera del fideicomiso en esta clasificación.</p> <p>3. Se observó que dentro del balance de cartera hay 32 créditos, a los cuales se les aplica la tasa de interés del 10.5%, siendo lo correcto la tasa del interés de 4.5%, en virtud que estos no exceden de capital de Q.150,000.00 cada uno.</p> <p>4. De acuerdo al balance de cartera al 31 de diciembre de 2018, el capital vencido es de Q.73,230,663.65, es decir créditos ya vencidos en el plazo a esa fecha, en la integración realizada y coleccionada contra los registros de los Estados Financieros del Fideicomiso, se comprobó que la cantidad recuperada fue por la cantidad de Q.4,809,615.09 de capital que equivale a una recuperación en esta clasificación del 7%, que se considera baja.</p> | <p>Se le sus instrucciones al Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, al Viceministro de Desarrollo Económico Rural, -VIDER- en su calidad de autoridad máxima de la Unidad Ejecutora del fideicomiso, para que conjuntamente con el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL-, se observe la normativa legal vigente, referente a la recuperación, regularización y ejecución de garantías y demás aspectos relacionados a la cartera crediticia del fideicomiso, a efecto se incremente la recuperación de capital y se pueda disminuir el riesgo de irreuperabilidad por la clasificación al año 2018 del balance de cartera y a su vez el fiduciario revise las tasas de intereses aplicadas a los préstamos de la cartera de créditos del fideicomiso para que las mismas sean las establecidas en el Reglamento del fideicomiso.</p> | <p>Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación</p> | <p>En Oficio UDAI-0-335-2019 de fecha 05/08/2019 se notificó al Señor Ministro el Resumen General y el Informe No. UDAI-040-2019, CUA 82335-1-2019 en el cual no se determinaron hallazgos. Se recomendó al Señor Ministro girar instrucciones para el cumplimiento de las recomendaciones de auditorías anteriores y se remita a la Unidad de Auditoría Interna copia de la acción correctiva para el seguimiento correspondiente.</p> <p>En atención a la condición y recomendación, se recibieron los siguientes oficios: 1)OFICIO DIPRODU-504-2019 del 25 de julio de 2018, de la Dirección de Infraestructura Productiva, 2) Oficio Despacho VIDER-309-2019 del 26 de julio de 2019 del Viceministro de Desarrollo Económico Rural, -VIDER y 3) Oficio No. DCPFF-763-2019mg del 26 de julio de 2018, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, traslada el Oficio DF-1014-2019 del 25 de julio de 2019, del Departamento de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL-, en los cuales se presentaron las acciones y gestiones realizadas para atender la condición planteada y por las cuales la recomendación se da en proceso de implementación.</p> <p>En Oficio Ref. DM-1583-2019 de fecha 13/08/2019, el Señor Ministro gira instrucciones a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos para coordinar el cumplimiento de dichas recomendaciones, aun en proceso.</p> <p>En Oficio Ref. DM-1582-2019 de fecha 13/08/2019, el Señor Ministro gira instrucciones al Viceministro de VIDER para coordinar el cumplimiento de dichas recomendaciones, aun en proceso.</p> <p>En Oficio Ref. DM-1584-2019 de fecha 15/08/2019, el Señor Ministro gira instrucciones al Director de DIPRODU para coordinar el cumplimiento de dichas recomendaciones, aun en proceso.</p> <p>En Oficio No. DCPFF-895-2019mg de fecha 05/08/2019, la Jefe de Fideicomisos de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos envió acciones realizadas, según análisis, aun en proceso.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación.</p> | | | |
| TOTALES | | | | | 0 | 1 | 0 |

ANEXO LXXIV (1/2) FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO. INFORME Y CUA: UDAI-040-2019, CUA 82335-1-2019, PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.

| No. | CONDICIÓN | RECOMENDACIÓN | RESPONSABLE | ACCIONES DE LA ADMINISTRACIÓN | ESTADO | | |
|-----|---|--|---|---|-----------|------------|-----------|
| | | | | | REALIZADA | EN PROCESO | PENDIENTE |
| | Hallazgos de Deficiencias de Control Interno | | | | | | |
| 1 | Pagos en exceso de impuesto Sobre la Renta de ejercicios fiscales anteriores.
Condición
Al 31 de diciembre de 2018, la cuenta de Balance General Condensado, Activos Diferidos presenta un saldo de Q.1,502,297.48, que de acuerdo a la integración contable proporcionada por el fiduciario el saldo viene del ejercicio fiscal 2011, por concepto de liquidación del impuesto Sobre la Renta año 2010, es decir un saldo registrado a favor del fideicomiso por pago en exceso de este impuesto, que por la antigüedad de mismo y al no haber sido devuelto por parte de la Superintendencia de Administración Tributaria, -SAT-, y ni el fiduciario haberlo tomado como acreditamiento a cuenta del pago de Impuesto Sobre la Renta, los fondos del fideicomiso están en riesgo de no recuperarse por la prescripción del plazo para ejercer el derecho de la devolución o acreditamiento. No obstante que oportunamente fue indicado por la Auditoría Externa, en los informes de auditoría de los ejercicios fiscales de los años 2011 y 2012. | Gire instrucciones a la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, para que dé seguimiento a las gestiones y acciones efectuadas por el fiduciario, desde que se tuvo conocimiento del pago en exceso del impuesto Sobre la Renta, considerando el riesgo de pérdida de estos fondos del fideicomiso. | Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación | En OFICIO UDAI-0-247-2019 de fecha 05/06/2019 se notificó al Señor Ministro el Resumen Gerencial y el Informe No. UDAI-020-2019, CUA 82328-1-2019. Se solicitó que al girar instrucción para que se implemente la recomendación, se incluyan las recomendaciones pendientes de auditorías anteriores y se remita a la Unidad de Auditoría Interna copia de la acción correctiva para el seguimiento correspondiente.
El fiduciario presentó copia del formulario SAT No. 2123-0121982 presentado a la Superintendencia de Administración Tributaria, -SAT-, el 3 de octubre de 2013, donde solicitó la devolución del pago indebido o en exceso.
En oficio Ref.DM-1125-2019, de fecha 10/06/2019, el Ministro solicita a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, gire instrucciones a donde corresponda para el cumplimiento de las recomendaciones.
En Oficio No. DCPFF-1134-2019/04 de fecha 09/10/2019 la Jefe de Fideicomisos de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos adjuntó Oficio No. DF-1310-2019 de fecha 25/09/2019 del Jefe Administración de Fideicomisos, en el cual indica que no fue un pago en exceso, según análisis aun en proceso.

En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación. | | | |
| 2 | Detrimiento del patrimonio del fideicomiso por pagos de impuesto Sobre la Renta, ISR.
Condición
Se observó que por el ejercicio fiscal 2018, el fideicomiso efectuó pagos por concepto de Impuesto Sobre la Renta, que ascendieron a Q.3,009,826.90, calculados de la siguiente manera: (ver cuadro en el informe). Esto de acuerdo al Régimen Tributario en el cual se encuentra inscrito el fideicomiso que es el Opcional Simplificado sobre ingresos de Actividades Lucrativas, considerando que dentro del total de la renta imponible se incluyen Q.28,686,451.15 en concepto de ganancias por revaluación de moneda extranjera, que únicamente representó un registro contable devuelto a que no fue por ingreso de efectivo, razón por la cual se considera que el fideicomiso contraviene sus objetivos para los cuales se constituyó que son sin fines de lucro, incurrió en pagos elevados de Impuesto Sobre la Renta que van en detrimento de su patrimonio. | Gire instrucciones a la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, para que dé seguimiento a las acciones y gestiones realizadas por el fiduciario, para la exención del pago del Impuesto Sobre la Renta del fideicomiso, considerando que los fines del fideicomiso son sin fines de lucro y que estos pagos de impuesto van en detrimento del patrimonio del fideicomiso. | Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación | En OFICIO UDAI-0-247-2019 de fecha 06/06/2019 se notificó al Señor Ministro el Resumen Gerencial y el Informe No. UDAI-020-2019, CUA 82328-1-2019. Se solicitó que al girar instrucción para que se implemente la recomendación, se incluyan las recomendaciones pendientes de auditorías anteriores y se remita a la Unidad de Auditoría Interna copia de la acción correctiva para el seguimiento correspondiente.
El fiduciario presentó copia del proceso contencioso administrativo, ante el Organismo Judicial, Sala 2da. De lo Contencioso Administrativo de fecha 24 de febrero de 2004, donde se da seguimiento a la solicitud de la exención del pago del impuesto del fideicomiso.
En oficio Ref.DM-1126-2019, de fecha 10/06/2019, el Ministro solicita a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, gire instrucciones a donde corresponda para el cumplimiento de las recomendaciones.
En Oficio No. DCPFF-1134-2019/04 de fecha 09/10/2019 la Jefe de Fideicomisos de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos adjuntó Oficio No. DF-1310-2019 de fecha 25/09/2019 del Jefe Administración de Fideicomisos, en el cual indica que se encuentra pendiente de recibir respuesta en lo Contencioso Administrativo, según análisis aun en proceso.

En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación. | | | |



ANEXO LXXIV (1/2) FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO. INFORME Y CUA: UDAI-040-2019, CUA 82335-1-2019, PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.

| No. | CONDICIÓN | RECOMENDACIÓN | RESPONSABLE | ACCIONES DE LA ADMINISTRACIÓN | ESTADO | | |
|----------------|---|---|---|---|-----------|------------|-----------|
| | | | | | REALIZADA | EN PROCESO | PENDIENTE |
| | Hallazgos de Deficiencias de Control Interno | | | | | | |
| 2 | Cuenta Contable Ingresos por Aplicar sin movimiento.

Condición

De la revisión efectuada a las cuentas contables que integran el Balance General Condensado del fideicomiso al 31 de diciembre de 2018, se observó que dentro del rubro del Pasivo, Cuentas por Pagar, Subcuenta Ingresos por aplicar, Cartera de Créditos, se refleja un saldo de Q.342,811.26 que corresponde a ingresos percibidos por el fideicomiso sobre préstamos de la cartera de créditos, que están pendientes de aplicarse, saldo que durante el ejercicio fiscal 2018, no fue depurado. | Se instruye a la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, para que por su medio se instruya al fiduciario, Banco Ganadería y de Desarrollo Rural, S. A. para que se depuren los registros que conforman este saldo, considerándose para el efecto el estatus y la documentación que respalde dicho ingreso por aplicar. | Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación | En OFICIO UDAI-0-247-2019 de fecha 06/08/2019 se notificó al Señor Ministro el Resumen Gerencial y el Informe No. UDAI-020-2019, CUA 82328-1-2019. Se solicitó que al girar instrucción para que se implemente la recomendación, se incluyan las recomendaciones pendientes de auditorías anteriores y se remita a la Unidad de Auditoría Interna copia de la acción correctiva para el seguimiento correspondiente.

En oficio RefDM-1126-2019, de fecha 10/06/2019, el Ministro solicita a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, que instruya a donde corresponda para el cumplimiento de las recomendaciones.

En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 619-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación. | | 1 | - |
| 4 | Falta de documentación de soporte en póliza contable por registro de productos y gastos de ejercicios anteriores.

Condición

De la revisión efectuada a la póliza No. 1 del 7 de febrero de 2018, por concepto de recuperación de intereses capitalizados, el fiduciario registró en concepto de productos de ejercicios anteriores la cantidad de Q.824,787.40 y en concepto de gastos de ejercicios anteriores la cantidad de Q.55,128.29 que corresponde al pago de comisión al fiduciario por la recuperación de estos intereses capitalizados, integrados de la siguiente manera: (ver cuadro en el informe).

Determinándose que a la misma no se adjunta copia de los comprobantes de pago donde conste la recuperación de estos intereses y que sirven de base para calcular el pago de la comisión por recuperación al fiduciario y copia de la documentación donde se registró la provisión por la capitalización de estos intereses. | Se instruye a la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, para que por su medio se instruya al fiduciario, Banco Ganadería y de Desarrollo Rural, S. A. para que los registros de productos de ejercicios anteriores, cuenten con la documentación de soporte que permita observar el origen de los ingresos y los motivos por los cuales no fueron registrados como productos en el ejercicio fiscal que corresponden. | Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación | En OFICIO UDAI-0-247-2019 de fecha 06/08/2019 se notificó al Señor Ministro el Resumen Gerencial y el Informe No. UDAI-020-2019, CUA 82328-1-2019. Se solicitó que al girar instrucción para que se implemente la recomendación, se incluyan las recomendaciones pendientes de auditorías anteriores y se remita a la Unidad de Auditoría Interna copia de la acción correctiva para el seguimiento correspondiente.

El fiduciario presentó como medio de prueba copia del recibo de pago de estos intereses.

En oficio RefDM-1126-2019, de fecha 10/06/2019, el Ministro solicita a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, que instruya a donde corresponda para el cumplimiento de las recomendaciones.

En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 619-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación. | | 1 | |
| TOTALES | | | | | 0 | 2 | 0 |

ANEXO LXXV FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LA CUCHUMATANES. INFORME Y CUA: UDAI-053-2019, CUA 82311-1-2019. PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.

[illegible]



ANEXO LXXVI FIDEICOMISO MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR
(PRINCIPAL Y DE SEGUNDO GRADO). INFORME Y CUA: UDAI 008-2019 CUA
82298, PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.

| No. | CONDICIÓN | RECOMENDACIÓN | RESPONSABLE | ACCIONES DE LA ADMINISTRACIÓN | ESTADO | | |
|---|---|---|---|---|-----------|------------|-----------|
| | | | | | REALIZADA | EN PROCESO | PENDIENTE |
| Hallazgos Relacionados al Cumplimiento de Leyes y Regulaciones Aplicables | | | | | | | |
| 1 | <p>Falta de presentación de documentación</p> <p>Condición</p> <p>Para llevar a cabo la evaluación de las operaciones realizadas por el fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor (principal y de segundo grado) por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018, se solicitó a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, realizar las gestiones ante el Fiduciario a efecto de proporcionar información relacionada a la gestión administrativa y financiera del fideicomiso, a través de los Oficios números UDAI-R-004-2019 de fecha 28 de enero de 2019, UDAI-R-017-2019 de fecha 1 de febrero de 2019 y UDAI-R-18-2019 de fecha 4 de febrero de 2019, asimismo, el Despacho Ministerial realizó la solicitud al Banco de Guatemala, Fideicomitente de los fideicomisos de segundo grado, con los oficios números MAGA-DI-MM-341-2019/DCPF de fecha 1 de febrero de 2019, MAGA-DI-MM-365-2019/DCPF de fecha 1 de febrero de 2019, MAGA-DI-MM-366-2019/DCPF de fecha 6 de febrero de 2019. Además se concedió prórroga para la entrega de dicha documentación a través de los oficios números UDAI-O-051-2019 de fecha 11 de febrero de 2019 y UDAI-O-052-2019 de fecha 12 de febrero de 2019.</p> <p>Como resultado de lo anterior, el Fiduciario de los fideicomisos de segundo grado, Banco de Desarrollo Rural, S.A., no proporcionó la siguiente documentación: pólizas con la documentación de soporte contable de las operaciones realizadas por los fideicomisos denominados Apoyo Crédito para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor (BANRURAL Y EXBRANCAFE), correspondientes al período de enero a diciembre de 2018, la carta de abogados, los cuestionarios de control interno y la documentación de las acciones realizadas para el desvanecimiento de las recomendaciones que se encuentran pendientes de implementación según informes de auditorías anteriores de la Auditoría Interna y de la Contraloría General de Cuentas.</p> | <ul style="list-style-type: none">• Gire sus instrucciones por escrito a los responsables del fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, a efecto que en el futuro los requerimientos de información que presenten los entes fiscalizadores, sobre las operaciones del fideicomiso (principal y de segundo grado) sean atendidos dentro del plazo que establecen los mismos.• En su calidad de Fideicomitente del fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor (principal), si lo considera conveniente conjuntamente con el Banco de Guatemala, se analice la posibilidad de poder delegar en la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, poder gestionar directamente ante el Banco de Guatemala los requerimientos de información contable y financiera que presenten los entes fiscalizadores y cumplir con los plazos establecidos en los mismos. | Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación | <ul style="list-style-type: none">• En Oficio UDAI-O-149-2019 de fecha 25/04/2019 se notificó al Señor Ministro el Resumen Gerencial y el Informe No. UDAI-008-2019, CUA 82298-1-2019. Se solicitó que al girar instrucción para que se implemente la recomendación, se remita a la Unidad de Auditoría Interna copia de la acción correctiva para el seguimiento correspondiente.• En Oficio Ref. DM-782-2019, de fecha 26/04/2019, el Señor Ministro instruye a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos coordine el cumplimiento de dichas recomendaciones.• En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación. | | 1 | |
| TOTALES | | | | | 0 | 1 | 0 |



ANEXO LXXVII FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA
POBLACIÓN DESARRAIGADA. INFORME Y CUA: UDAI-036-2019 82315-1-
2019, PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.

| No. | CONDICIÓN | RECOMENDACIÓN | RESPONSABLE | ACCIONES DE LA ADMINISTRACIÓN | ESTADO | | |
|---------|---|---|---|---|-----------|------------|-----------|
| | | | | | REALIZADA | EN PROCESO | PENDIENTE |
| | Como resultado de nuestro trabajo, se concluye que los registros y documentos que respaldan los saldos en los Estados Financieros y Notas a los mismos, corresponden al ejercicio fiscal 2018 y representan las operaciones realizadas por el Fideicomiso durante ese período, además no se determinaron hallazgos de relevancia que ameriten reportarse en el presente informe, sin embargo al 31 de diciembre de 2018, no se ha logrado la extinción y liquidación del fideicomiso. | Que el Señor Ministro se sirva girar sus instrucciones, a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, para que se activen las acciones necesarias con el objetivo de lograr la extinción y liquidación del fideicomiso, en vista que el incumplimiento a lo indicado en el artículo 3 del Acuerdo Gubernativo número 459-2011 de fecha 07 de diciembre de 2011, deja en riesgo de sanción al fideicomiso en mención. | Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación | <p>En OFICIO UDAI-O-319-2019 de fecha 19/07/2019 se notificó al Señor Ministro el Resumen Gerencial y el Informe No. UDAI-036-2019, CUA 82315-1-2019 en el cual no se determinaron hallazgos. Sin embargo, al 31 de diciembre de 2018, no se ha logrado la extinción y liquidación del fideicomiso. Se recomendó al Señor Ministro girar instrucciones para el cumplimiento de las recomendaciones de auditorías anteriores y se remita a la Unidad de Auditoría Interna copia de la acción correctiva para el seguimiento correspondiente.</p> <p>En Oficio Ref. DM-1449-2019, de fecha 25/7/2019, el Ministro, gira instrucciones a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, para que coordine el cumplimiento de dichas recomendaciones.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación.</p> | | 1 | |
| TOTALES | | | | | 0 | 1 | 0 |

ANEXO LXXVIII FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS INFORME DE LA CGC. PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.

| No. | Recomendación | Nombre | Puesto Funcional o Cargo | Situación | | | Observaciones |
|--|--|--|--|-----------|---------|-----------|---|
| | | | | Realizada | Proceso | Pendiente | |
| Hallazgos relacionados con el cumplimiento a leyes y regulaciones aplicables | | | | | | | |
| Área financiera y cumplimiento | | | | | | | |
| 1 | Falta de documentos de respaldo
Condición
En el proceso de la auditoría al Fideicomiso "Administración de Carteras" por los periodos del 1 de enero de 2017 al 31 de diciembre de 2018, se revisaron expedientes de créditos números 7033071466, 7332154204 y 7033075551 de la Cartera del Fideicomiso, determinándose que carecen de documentos legales como escrituras, contratos y firmas que respalden los préstamos de las personas que otorgan los préstamos. | Julio Hector Estrada Domínguez
Victor Manuel Alejandro Martínez Ruiz
Nario (S.O.H.)
Vander Montenegro | Ministro de Finanzas Públicas
Ministro de Finanzas Públicas
Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación y Fideicomitente | | 1 | | Según conocimiento No. 03-2019 de fecha 05/07/2019, el Ministro envía a la Unidad de Auditoría Interna con fecha 05/07/2019, el Informe de Auditoría Financiera y de Cumplimiento al Fideicomiso Administración de Carteras del 1 de enero 2017 al 31 de diciembre 2018.
En Oficio UD4I-S-082-2019, de fecha 06/07/2019, la Unidad de Auditoría Interna, respetuosamente solicita al Ministro, que sus instrucciones a los funcionarios responsables para gestionar la implementación de las recomendaciones.
En Oficio UD4I-C-294-2019, de fecha 06/07/2019, la Unidad de Auditoría Interna, solicita a la Contraloría General de Cuentas el seguimiento a las recomendaciones, en atención al artículo 65 del Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas Acuerdo Gubernativo Número 5-2017 y artículo 65, acuerdo gubernativo 06-2017 del reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría.
En Oficio UD4I-S-084-2019, de fecha 25 de julio de 2019, Auditoría Interna respetuosamente solicita a la Jefe de Fideicomisos que instrucciones a los funcionarios que corresponden, para la implementación de las recomendaciones.
En Oficio Ref. 04-1484-2019, de fecha 15/07/2019, el Ministro gira instrucciones a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, para que de cumplimiento a la implementación de recomendaciones.
En Oficio UD4I-S-105-2019, de fecha 09 de septiembre de 2019, Auditoría Interna respetuosamente solicita al Sr. Ministro, que instrucciones a los funcionarios que corresponden, para la implementación de las recomendaciones.
En Oficio No. DCPF-F-062-2019/9 de fecha 20/09/2019, la Jefe de Fideicomisos de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, adjuntó Oficio No. DCPF-F-744-2019/9 de fecha 23/07/2019 y No. DCPF-F-858-2019/9 de fecha 19/08/2019 en el cual solicita al Fideicomitente acciones que permitan implementar las recomendaciones.
En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UD4I-097-2019 de fecha 22 de agosto de 2019 y del seguimiento efectuado a esta recomendación, se determina que la misma continúa en proceso de implementación ya que la condición del hallazgo persiste.
En Oficio No. DCPF-F-1353-2019/9 de fecha 12/12/2019, el Jefe de Proyectos de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, solicitó al Fideicomitente acciones que permitan implementar las recomendaciones.
En Ref. Oficio DCPF-F-4197-2020/ada de fecha 12/02/2020, la Jefe de Fideicomisos, Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, envió Oficio DF-072-2020 de fecha 15/01/2020, el Jefe Administración de Fideicomisos del Plazadero, detalló acciones realizadas, aun pendiente de implementar.

En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación. |
| TOTALES | | | | 0 | 1 | 0 | |



**ANEXO LXXIX (1/2) FIDEICOMISO CREDITO RURAL. INFORME DE LA CGC.
PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.**

| No. | Recomendación | Nombre | Puesto Funcional o Cargo | Situación | | | Observaciones |
|--|--|---|--|-----------|---------|-----------|--|
| | | | | Realizada | Proceso | Pendiente | |
| Hallazgos relacionados con el cumplimiento a leyes y regulaciones aplicables | | | | | | | |
| 1 | <p>Area financiera y cumplimiento</p> <p>Falta de inclusión de los objetivos y metas del fideicomiso en el POA</p> <p>Condición</p> <p>En el desarrollo de la auditoría al ejercicio fiscal 2018, al verificar el Plan Operativo Anual (POA) del Ministerio de Agricultura Ganadería y Alimentación (MAGA), aprobada oportunamente por el Ministro, se estableció que en la formulación del mismo, no se contempló ninguna actividad específica para verificar las operaciones del giro del fideicomiso.</p> <p>Recomendación</p> <p>El Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación en su calidad de Fideicomisario del Fideicomiso, debe girar instrucciones por escrito a las dependencias del Ministerio que correspondan, para que en la elaboración del POA de cada ejercicio fiscal, se incluya evaluar los objetivos y metas del fideicomiso considerando los recursos financieros con que cuenta y permita cumplir con el fin para el cual fue creado.</p> | <p>*Francisca Candelaria Barrios Orellana</p> <p>*Marvin Cesar Alonzo Acuña</p> <p>*Néida Lucía Izquierdo Del Ca</p> <p>*Mario (S.O.N.) Méndez Montenegro</p> | <p>*Jefe de Fideicomisos</p> <p>*Administrador Financiero</p> <p>*Directora de Cooperación de Proyectos y Fideicomisos</p> <p>*Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación</p> | | 1 | | <p>Según conocimiento No. 03-2019 de fecha 05/07/2019, el Ministro envía a la Unidad de Auditoría Interna con fecha 05/07/2019, el informe de Auditoría Financiera y de Cumplimiento al Fideicomiso Crédito Rural del 1 de enero 2015 al 31 de diciembre 2018.</p> <p>En Oficio UDAI-S-033-2019, de fecha 09/07/2019, la Unidad de Auditoría Interna, respetuosamente solicita al Ministro, gire sus instrucciones a los funcionarios responsables para gestionar la implementación de las recomendaciones.</p> <p>En Oficio UDAI-Q-294-2019, de fecha 09/07/2019, la Unidad de Auditoría Interna, notifica a la Contraloría General de Cuentas el seguimiento a las recomendaciones, en atención al artículo 65 del Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas Acuerdo Gubernativo Número 9-2017 y artículo 66 acuerdo gubernativo 96-2017 del reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría.</p> <p>En Oficio No. DCPFF-1310-2019 de fecha 27/11/2019 la Jefe de Fideicomisos, adjunta Oficio 134-11-2019/DORPalm de fecha 19/11/2019 el Jefe Departamento de Insumos Dirección de Reconservación Productiva, en el cual envía acciones para implementación, aun en proceso.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación.</p> |
| 2 | <p>Recomendaciones de Auditoría anterior, no cumplidas</p> <p>Condición</p> <p>Se estableció que no se han atendido las recomendaciones planteadas en el informe de auditoría realizada por la Contraloría General de Cuentas, por el periodo del 1 de julio de 2009 al 31 de diciembre de 2014, así: Hallazgo No. 1 de Control Interno: Gestión de cobro no efectuadas Hallazgos Relacionados con el Cumplimiento de Leyes y Regulaciones Aplicables: Hallazgo No. 1, Estados Financieros no reflejan la situación real del Fideicomiso; Hallazgo No. 2, Deficiencia en el registro y control de los activos extraordinarios; Hallazgo No. 5, Incumplimiento a la ley de presupuesto; Hallazgo No. 6, Falta de registro en el sistema de contabilidad integrada SICORI.</p> <p>Recomendación</p> <p>El Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación en su calidad de Fideicomisario del Fideicomiso, debe girar instrucciones por escrito y exigir al Auditor Interno, a efecto que dentro del ámbito de su competencia y de las áreas técnicas y operativas que correspondan, procedan a implementar todas las recomendaciones de la Contraloría General de Cuentas, fijándose un plazo para su cumplimiento y adoptar las medidas que sean necesarias para su cumplimiento.</p> | <p>*José Luis Rojas Rivera</p> <p>*Mario (S.O.N.) Méndez Montenegro</p> | <p>*Director de la Unidad de Auditoría Interna</p> <p>*Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación</p> | | 1 | | <p>Según conocimiento No. 03-2019 de fecha 05/07/2019, el Ministro envía a la Unidad de Auditoría Interna con fecha 05/07/2019 el informe de Auditoría Financiera y de Cumplimiento al Fideicomiso Crédito Rural del 1 de enero 2015 al 31 de diciembre 2018.</p> <p>En Oficio UDAI-S-033-2019, de fecha 09/07/2019, la Unidad de Auditoría Interna, respetuosamente solicita al Ministro, gire sus instrucciones a los funcionarios responsables para gestionar la implementación de las recomendaciones.</p> <p>En Oficio UDAI-Q-294-2019, de fecha 09/07/2019, la Unidad de Auditoría Interna, notifica a la Contraloría General de Cuentas el seguimiento a las recomendaciones, en atención al artículo 65 del Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas Acuerdo Gubernativo Número 9-2017 y artículo 66 acuerdo gubernativo 96-2017 del reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría.</p> <p>En Oficio No. DCPFF-1310-2019 de fecha 27/11/2019 la Jefe de Fideicomisos, adjunta Oficio 134-11-2019/DORPalm de fecha 19/11/2019 el Jefe Departamento de Insumos Dirección de Reconservación Productiva, en el cual envía acciones para implementación, aun en proceso.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación.</p> |



**ANEXO LXXIX (2/2) FIDEICOMISO CREDITO RURAL. INFORME DE LA CGC.
PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.**

| No. | Recomendación | Nombre | Puesto Funcional o Cargo | Situación | | | Observaciones |
|--|--|--|---|-----------|---------|--|---------------|
| | | | | Realizada | Proceso | Pendiente | |
| Hallazgos relacionados con el cumplimiento a leyes y regulaciones aplicables | | | | | | | |
| 3 | <p>Resistencia a la acción fiscalizadora</p> <p>Condición</p> <p>Los responsables del manejo del Fideicomiso, el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación en su calidad de Fideicomitente y el Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, en su calidad de Fiduciario, no cumplen con entregar a Equipo de Auditoría, la documentación original de los expedientes que se relacionan con la adquisición de los bienes adquiridos conforme al establecimiento de la cláusula sexta de la Escritura No. 475 de fecha 04 de septiembre de 1998 y la Cláusula Primera de la Escritura No. 561 de Modificación de fecha 19 de diciembre de 2002, por medio de las cuales se facultó al Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima (BANRURAL), para que de las disponibilidades de Capital de este Fideicomiso, utilice la cantidad de hasta diez millones de quetzales (Q10,000,000.00), para financiar la compra de equipo de procesamiento de datos y de comunicaciones para uso del Productor, también: Mobiliario y Equipo para la Dirección de Crédito Público, entre Dirección de Fomento Externo y Fideicomisos del Ministerio de Finanzas Públicas, autorizadas para esta obra hasta un monto de un millón de quetzales (Q1,000,000.00). Tales expedientes fueron requeridos por medio de Oficio No. CGC-DAF-PCR-25-2019 de fecha 31 de febrero de 2019, y Oficio de Auditoría No. CGC-DAF-PCR-01-2019 de fecha 15 de febrero de 2019, CGC-DAF-PCR-02-2019 de fecha 26 de febrero de 2019 y CGC-DAF-PCR-03-2019 de fecha 08 de marzo de 2019.</p> <p>Recomendación</p> <p>El Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, debe girar sus instrucciones por escrito a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos y al Jefe de Fideicomisos, para que ejerzan un estricto control, seguimiento y cumplimiento de los diferentes requerimientos que realiza la Contraloría General de Cuentas, considerando la normativa vigente. Asimismo, en su calidad de Fideicomitente del Fideicomiso, solicite por escrito al Fiduciario el cumplimiento de las condiciones contractuales que establece la escritura de constitución del fideicomiso y sus modificaciones, de manera que también aborde en forma oportuna los diferentes requerimientos que por conducto de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos se le formulan a petición del este Fiscalizador y de ser necesario, acudir a otras instancias a fin de lograr que el Fiduciario cumpla con la responsabilidad asignada.</p> | <p>*Bayron Herberio Guzmán Alvarado
*Edgar Roberto Guzmán Estancourt
*Francisca Candelaria Barrera Orellana
*Luis Joel Fernández Rojas
*Milda Lucía Izquierdo Del Cid
*Mare (S.O.H.)
*Mendez Montenegro</p> | <p>*Jefe de Administración de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural S.A. - BANRURAL -
*Gerente General Banco de Desarrollo Rural S.A. de Fideicomiso del Fideicomiso
*Director del Departamento de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural S.A. - BANRURAL -
*Dirección de Cooperación de Proyectos y Fideicomisos
*Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación</p> | 1 | | <p>Según conocimiento No. 03-2019 de fecha 05/07/2019, el Ministro envió a la Unidad de Auditoría Interna con fecha 05/07/2019, el informe de Auditoría Financiera y de Cumplimiento al Fideicomiso Crédito Rural del 1 de enero 2018 al 31 de diciembre 2018.</p> <p>En Oficio UDA-5-003-2019, de fecha 09/07/2019, la Unidad de Auditoría Interna, respectivamente solicita al Ministro, que sus instrucciones a los funcionarios responsables para gestionar la implementación de las recomendaciones.</p> <p>En Oficio UDA-0-254-2019, de fecha 06/07/2019, la Unidad de Auditoría Interna, notifica a la Contraloría General de Cuentas el seguimiento a las recomendaciones, en atención al artículo 65 del Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas Acuerdo Gubernativo Número 9-2017 y artículo 65, acuerdo gubernativo 90-2017 del reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría.</p> <p>En Oficio No. DCPF-F-1318-2019 de fecha 27/11/2019 la Jefe de Fideicomisos, adjuntó Oficio 124-11-2318/DAF de fecha 19/11/2019 al Jefe Departamento de Inspección Dirección de Reconstrucción Productiva, en el cual envió acciones para implementación, aun en proceso.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 015-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación.</p> | |
| 4 | <p>Estados financieros no presentan razonablemente la situación financiera</p> <p>Condición</p> <p>Se determinó que el Balance General del Fideicomiso Crédito Rural, al 31 de diciembre de 2018, refleja un valor de Q20 419 442.57 en Cartera Crediticia y en la Cuenta Productos Financieros por Cobrar, refleja la cantidad de Q96 117 815.55, los cuales corresponden a dicha Cartera, cantidad que incluye en los valores revelados en el estado financiero indicado, toda vez que estos productos se consideran irrecuperables.</p> <p>Recomendación</p> <p>El Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, en su calidad de Fideicomitente del Fideicomiso Crédito Rural, debe girar sus instrucciones por escrito a las dependencias del Ministerio siguientes: Auditoría Interna, Administración Financiera, Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos y Jefe de Fideicomisos, a efecto que se lleve a cabo la labor de seguimiento, ejecución y control de las operaciones del Fideicomiso, a la vez se adopten las medidas necesarias que permitan salvaguardar y de acuerdo a las circunstancias, de la manera que se pueda fortalecer el capital Fideicomitado, en aras de mejorar la situación financiera.</p> <p>Asimismo, debe solicitar por escrito al Banco de Desarrollo Rural S.A., que cumpla con una buena administración del Fideicomiso, con el objeto de evitar que se continúe deteriorando el manejo de la situación financiera del mismo, adoptando y aplicando la normativa en vigencia, enfocada a la recuperación de capital e intereses de los préstamos otorgados, tanto los vigentes, en mora y vencidos y si fuera el caso, recurrir a su cobro por la vía judicial, principalmente aquellos préstamos que cuentan con garantía real.</p> | <p>*Francisca Candelaria Barrera Orellana
*Erick Mauricio Saravia Ruiz
*Milda Lucía Izquierdo Del Cid
*Jesús Luis Rojas Ruano
*Mare (S.O.H.)
*Mendez Montenegro
*Bayron Herberio Guzmán Alvarado
*Edgar Roberto Guzmán Estancourt
*Luis Joel Fernández Rojas</p> | <p>*Jefe de Fideicomisos
*Administrador Financiero
*Dirección de Cooperación de Proyectos y Fideicomisos
*Director de la Unidad de Auditoría Interna
*Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación
*Jefe de Administración de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural S.A. - BANRURAL -
*Gerente General Banco de Desarrollo Rural S.A. de Fideicomiso del Fideicomiso
*Director del Departamento de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural S.A. - BANRURAL -</p> | 1 | | <p>Según conocimiento No. 03-2019 de fecha 05/07/2019, el Ministro envió a la Unidad de Auditoría Interna con fecha 05/07/2019, el informe de Auditoría Financiera y de Cumplimiento al Fideicomiso Crédito Rural del 1 de enero 2018 al 31 de diciembre 2018.</p> <p>En Oficio UDA-5-003-2019, de fecha 09/07/2019, la Unidad de Auditoría Interna, respectivamente solicita al Ministro, que sus instrucciones a los funcionarios responsables para gestionar la implementación de las recomendaciones.</p> <p>En Oficio UDA-0-254-2019, de fecha 06/07/2019, la Unidad de Auditoría Interna, notifica a la Contraloría General de Cuentas el seguimiento a las recomendaciones, en atención al artículo 65 del Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas Acuerdo Gubernativo Número 9-2017 y artículo 65, acuerdo gubernativo 90-2017 del reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría.</p> <p>En Oficio No. DCPF-F-1318-2019 de fecha 27/11/2019 la Jefe de Fideicomisos, adjuntó Oficio 124-11-2318/DAF de fecha 19/11/2019 al Jefe Departamento de Inspección Dirección de Reconstrucción Productiva, en el cual envió acciones para implementación, aun en proceso.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 015-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación.</p> | |



**ANEXO LXXX PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN ÁREAS CON
POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE -DIARPRYD-. INFORME DE LA CGC.
PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.**

| No. | Condición y Recomendación | Nombre del Responsable | Puesto Funcional o Cargo | Situación | | | Observaciones |
|---------|---|---|---|-----------|---------|-----------|---|
| | | | | Realizada | Proceso | Pendiente | |
| | Hallazgos relacionados con el cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables | | | | | | |
| | Área financiera y cumplimiento | | | | | | |
| 1 | Falta de registro de intereses generados, en el Sistema de Contabilidad Integrada Gubernamental -SICIG-.
Condición
Al revisar el reporte Libro Mayor Auxiliar de Cuentas, especialmente la cuenta 1214 Fondos en Fideicomiso, del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, según reporte Número R0801007.rpt, del Sistema de Contabilidad Integrada Gubernamental -SICIG-, generado el 30 de enero de 2019, se estableció que al 31 de diciembre de 2018, se encuentran pendientes de registro en el Fideicomiso de mérito, los ingresos por concepto de intereses generados a esa fecha por Q.G.954,387.71, conforme el Estado de Resultados presentado por el Fideiciario. | *Welda Lucio Izquierdo Del Cid

*Francisca Candelaria Barrera Orellana

*Alma Patricia Zamora Herrera | *Directora de Cooperación Proyectos y Fideicomisos

*Jefe de Fideicomisos

*Jefe de la Unidad Desconcentrada de Administración Financiera del VIDER | | 1 | | Según conocimiento No. 61-2019 de fecha 18/06/2019, el Ministro envió a la Unidad de Auditoría Interna con fecha 1/08/2019, el informe de Auditoría Financiera y de Cumplimiento a la Ejecución Presupuestaria de Ingresos y Egresos del Ejercicio Fiscal 2018 según OFICIO - NOTIFICACIÓN-16-DAS-AFC-MAGA-CGC-05-0602-2019.
En Oficio UDAI-S-365-2019, de fecha 24/06/2019, la Unidad de Auditoría Interna, respetuosamente solicitó al señor Ministro, grar sus instrucciones a los funcionarios responsables para gestionar la implementación de las recomendaciones.
En Oficio UDAI-O-270-2019, de fecha 24/06/2019, la Unidad de Auditoría Interna, notificó a la Contaduría General de Cuentas, el seguimiento a las recomendaciones, en atención al artículo 65 del Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas artículo 66 acuerdo gubernativo 88-2019 del Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría.
En Oficio UDAI-S-068-2019, de fecha 24/06/2019, la Unidad de Auditoría Interna, respetuosamente solicitó al Señor Ministro, grar sus instrucciones a los funcionarios responsables para gestionar la implementación de las recomendaciones. |
| | Recomendación
La Dirección y la Jefe de Fideicomisos de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura Ganadera y Alimentación, deben realizar las gestiones relacionadas con los registros contables del Fideicomiso en el Sistema de Contabilidad Integrada Gubernamental -SICIG-, cumpliendo con los documentos de respaldo y los requisitos que establece el Acuerdo Ministerial No. 25-2016 "A" del Ministerio de Finanzas Públicas. Asimismo, la Jefe Financiero Administrativo de la Unidad Desconcentrada de Administración Financiera y Administrativa -UDAF- del Viceministerio de Desarrollo Económico Rural -VIDER-, debe atender las instrucciones y realizar las gestiones necesarias para que se registren los intereses generados con fondos públicos del Fideicomiso del periodo auditado, en forma oportuna. | | | | | | En Oficio UDAI-S-084-2019, de fecha 25 de Julio de 2019, la Unidad de Auditoría Interna respetuosamente solicitó a la Dirección de Fideicomisos, grar instrucciones a los funcionarios que correspondan, para la implementación de las recomendaciones.
En Oficio Ref. DM-1410-2019, de fecha 19/07/2019, el Señor Ministro instruye de manera urgente al Viceministro de Desarrollo Económico Rural para que coordine el cumplimiento de las recomendaciones.
En Oficio Ref. DM-1411-2019, de fecha 19/07/2019, el Señor Ministro instruye de manera urgente a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos para que coordine el cumplimiento de las recomendaciones.
En TRASLADO No. 1357-2019 de fecha 12/08/2019, el Despacho Ministerial remite copia del Oficio No. DCPF-F-621-2019/rg de fecha 09/08/2019 grado por la Jefe de Fideicomisos, Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, en el que adjunta copia de los oficios con instrucciones a todos los responsables para el cumplimiento de las recomendaciones. Según análisis aún pendiente de implementar.
En Oficio UDAI-S-099-2019 del fecha 29/08/2019, la UDAI solicita a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos informe del avance de las gestiones realizadas en la implementación de las recomendaciones correspondientes.
En Oficio UDAI-S-104-2019, de fecha 09 de septiembre de 2019, Auditoría Interna respetuosamente solicitó al Sr. Ministro, grar instrucciones a los funcionarios que corresponden, para la implementación de las recomendaciones.
En Oficio-VIDER-DESPACHO 354-2019 de fecha 14/09/2019 el Viceministro del VIDER remite el Oficio-VIDER-DESPACHO 329-2019 de fecha 14/08/2019 en el que solicitó al Director de la Dirección de UPRRODU, que implemente las recomendaciones correspondientes.
Se envió Oficio UDAI-S-126-2019 de fecha 14/10/2019 el Viceministro de VIDER, solicitando implementar la recomendación.
En Oficio DREGO-515-2019 de fecha 19/12/2019 el Jefe de DPRODDU, envió acciones, aún pendiente de implementar.

En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación. |
| TOTALES | | | | 0 | 1 | 0 | |



**ANEXO LXXXI (1/3) FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES
DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO INFORME DE LA CGC. PERIODO: DEL 01
DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019.**

| No. | Recomendación | Nombre del Responsable | Puesto Funcional o Cargo | Situación | | | Observaciones |
|--|--|--|---|-----------|---------|-----------|---|
| | | | | Realizada | Proceso | Pendiente | |
| Hallazgos relacionados con el control interno | | | | | | | |
| 1 | <p>Área financiera y cumplimiento
Deficiencia en los informes de Auditoría Interna</p> <p>Condición
Como parte del proceso de auditoría practicado al Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco durante el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2019, se evaluó el Informe de Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, emitido para el mismo periodo, y se determinó que el referido informe no incluye situaciones relevantes como:</p> <p>1. No hay evaluación de cartera, no se indica en qué situación está la cartera de créditos.
2. No hay evaluación de expedientes de créditos, para establecer si cumplen con todos los requisitos establecidos en el Reglamento de Crédito.
3. No se indica si el Fiduciario realiza gestiones de cobro a los beneficiarios.
Derivado de lo anterior, se concluye que existen deficiencias de control interno.</p> <p>Recomendación
El Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, como representante del Fideicomitente del Fideicomiso, debe girar instrucciones por escrito a la Unidad de Auditoría Interna para que dentro de sus Informes Internos anuales presentados no solo se basen en las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas por Guatemala, sino que incluyan información acerca de la cartera crediticia, que se evalúen expedientes de crédito y que se señalen situaciones importantes acerca de las funciones del Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco.</p> | MARIO (S.O.N.) MENDEZ MONTENEGRO

JOSE LUIS ROJAS RIVERA | MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACION

JEFE DE AUDITORIA INTERNA | 1 | | | <p>La recomendación se registra en "Proceso" según consta en "IMPLEMENTACIÓN DE RECOMENDACIONES" del Informe presentado por la CGC-2019 en el TRASLADO No. 581-2020 del Despacho Ministerial.</p> <p>1. En Oficio Ref. DM-1259-2020 de fecha 18/06/2020, el Sr. Ministro Lic. José Ángel López Camposcoco, instruyó al Lic. Byron Estuardo Terré Acosta, Director de Auditoría Interna, implementar las acciones necesarias a efecto de que dentro de sus informes internos anuales presentados no sólo se basen en las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas por Guatemala, sino que incluyan información acerca de la cartera crediticia, que se evalúen expedientes de crédito y que se señalen situaciones importantes acerca de las funciones del Fideicomiso.</p> <p>2. En Oficio Ref. DM-1260-2020 de fecha 18/06/2020, el Sr. Ministro Lic. José Ángel López Camposcoco, instruyó al Lic. Byron Estuardo Terré Acosta, Director de Auditoría Interna, implementar las acciones necesarias a efecto de que se realice seguimiento a las recomendaciones de la Contraloría General de Cuentas para que se cumplan en el tiempo correspondiente.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación.</p> |
| Hallazgos relacionados con el cumplimiento a leyes y regulaciones aplicables | | | | | | | |
| 1 | <p>Área financiera y cumplimiento
Incumplimiento a recomendaciones de auditorías anteriores</p> <p>Condición
Al verificar el seguimiento a las recomendaciones de la auditoría practicada por la Contraloría General de Cuentas al Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco, correspondiente al periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2019, se determinó que no se cumplió con la recomendación del siguiente hallazgo:</p> <p>Cumplimiento a Leyes y Regulaciones Aplicables
Hallazgo No. 1 Deficiente Supervisión y seguimiento de la cartera crediticia.</p> <p>Recomendación
El Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación como Fideicomitente del Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco, debe girar instrucciones por escrito a la Auditoría Interna y a la Dirección de Cooperación Proyectos y Fideicomisos para que se le dé seguimiento a las Recomendaciones de parte de la Contraloría General de Cuentas para que se cumplan en el tiempo correspondiente.</p> | MARIO (S.O.N.) MENDEZ MONTENEGRO

JOSE LUIS ROJAS RIVERA

MELIDA LUCHA IZQUIERDO DEL CID | MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACION

AUDITOR INTERNO

DIRECTORA DE COOPERACION PROYECTOS Y FIDEICOMISOS | 1 | | | <p>1. La recomendación se registra en "Proceso" según consta en "IMPLEMENTACIÓN DE RECOMENDACIONES" del Informe presentado por la CGC-2019 en el TRASLADO No. 981-2020 del Despacho Ministerial.</p> <p>2. En Oficio Ref. DM-1261-2020 de fecha 18/06/2020, el Sr. Ministro Lic. José Ángel López Camposcoco, instruyó a la Licda. Diana Lorena Flores Véliz, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos implementar las acciones necesarias a efecto de que se realice seguimiento a las recomendaciones de parte de la Contraloría General de Cuentas para que se cumpla en el tiempo correspondiente.</p> <p>3. Por medio de Oficio-DCPF-F-0689-2020/cade de fecha 20 de julio 2020, la Licda. Diana Lorena Flores Véliz, solicitó prorroga para dar respuesta a la Instrucción de implementación de recomendaciones por el cierre de las oficinas de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, por casos positivos de COVID-19.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación.</p> |



ANEXO LXXXI (2/3) FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO INFORME DE LA CGC. PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019.

| No. | Recomendación | Nombre del Responsable | Puesto Funcional o Cargo | Situación | | | Observaciones | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|---|--|-----------|---------|--|--|--|--|--------------------|--|--|--|-----|-------------------|----------------|------|------|-----|-----|---|------|-----|-----|----|------|-----|-----|---|------|----|----|---|------|----|----|---|------|----|----|---|------|----|----|---|------|---|---|---|------|----|---|---|-------|-------|-------|----|--|--|--|---|--|--|
| | | | | Realizada | Proceso | Pendiente | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Hallazgos relacionados con el cumplimiento a leyes y regulaciones aplicables | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | <p>Incumplimiento a la Ley de Presupuesto</p> <p>Condición
Como parte de la realización de la auditoría al Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco, durante el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, se determinó que no se han realizado acciones de regularización de la cartera crediticia en estado de irreuperabilidad, en virtud que existen créditos prestandos con más de 10 años que se encuentran en estado Administrativo y Morosidad, asimismo, en los expedientes no existen dictámenes o certificaciones emitidos para clasificarlos como irreuperables, conforme a lo establecido en las disposiciones aplicables para los fideicomisos constituidos con recursos del Estado, requisito que es indispensable para realizar esta clasificación.</p> <p>En el siguiente cuadro se presenta de forma clasificada, la situación de 1,591 créditos que se encuentran registrados en la Cartera durante los años del 2001 al 2009 y que cumplen diez años de</p> <table><tr><th colspan="4">Estado de créditos morosos de forma gradual durante los años del 2001 al 2009</th></tr><tr><th colspan="4">Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco</th></tr><tr><th colspan="4">ESTADO DEL CRÉDITO</th></tr><tr><th>AÑO</th><th>TOTAL DE CRÉDITOS</th><th>ADMINISTRATIVO</th><th>MORA</th></tr><tr><td>2001</td><td>275</td><td>255</td><td>9</td></tr><tr><td>2002</td><td>792</td><td>792</td><td>25</td></tr><tr><td>2003</td><td>457</td><td>455</td><td>2</td></tr><tr><td>2004</td><td>36</td><td>34</td><td>2</td></tr><tr><td>2005</td><td>16</td><td>16</td><td>1</td></tr><tr><td>2006</td><td>34</td><td>35</td><td>2</td></tr><tr><td>2007</td><td>12</td><td>10</td><td>2</td></tr><tr><td>2008</td><td>9</td><td>1</td><td>2</td></tr><tr><td>2009</td><td>11</td><td>9</td><td>2</td></tr><tr><td>TOTAL</td><td>1,591</td><td>1,560</td><td>41</td></tr></table> <p>Recomendación
El Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, en calidad de representante del Fideicomitente del Fideicomiso, debe girar instrucciones por escrito a la Directora de Cooperación Proyectos y Fideicomisos para que se gestione ante el fiduciario una depuración de base de datos, tomando en cuenta los créditos que se encuentran desde los años 2001 al 2009, analizar las garantías y evaluar lo que establece la Ley del Presupuesto, para realizar una depuración adecuada.</p> | Estado de créditos morosos de forma gradual durante los años del 2001 al 2009 | | | | Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco | | | | ESTADO DEL CRÉDITO | | | | AÑO | TOTAL DE CRÉDITOS | ADMINISTRATIVO | MORA | 2001 | 275 | 255 | 9 | 2002 | 792 | 792 | 25 | 2003 | 457 | 455 | 2 | 2004 | 36 | 34 | 2 | 2005 | 16 | 16 | 1 | 2006 | 34 | 35 | 2 | 2007 | 12 | 10 | 2 | 2008 | 9 | 1 | 2 | 2009 | 11 | 9 | 2 | TOTAL | 1,591 | 1,560 | 41 | MARIO (S.O.N.) MENDEZ MONTENEGRO

MELIDA LUCIA IZQUIERDO DEL CID | MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

DIRECTORA DE COOPERACIÓN PROYECTOS Y FIDEICOMISOS | | 1 | | <p>1. La recomendación se registra en "Proceso" según consta en "IMPLEMENTACIÓN DE RECOMENDACIONES" del Informe presentado por la CGC-2019 en el TRASLADO No. 981-2020 del Despacho Ministerial.</p> <p>2. Por medio de Oficio Ref. DM-1263-2020 de fecha 18 de junio 2020, el Lic. José Ángel López Camposcano, Ministro del MAGA, instruyó a la Lcda. Diana Lorena Flores Vélez, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, implementar las acciones necesarias para que se gestione ante el fiduciario una depuración de base de datos, tomando en cuenta los créditos que se encuentran desde los años 2001 al 2009, analizar las garantías y evaluar lo que establece la Ley del Presupuesto, para realizar una depuración adecuada.</p> <p>3. Mediante Oficio DCPFF-0591-2020 de fecha 20 de julio 2020, la Lcda. Diana Lorena Flores Vélez, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, solicitó al Lic. Edgar Rolando Guzmán Belhancourt, Gerente General de BANRURAL, girar instrucciones para realizar la depuración de la cartera crediticia, solicitando se informe a más tardar el día 3 de agosto 2020.</p> <p>4. Por medio de Oficio DCPFF-0689-2020 de fecha 20 de julio 2020, la Lcda. Diana Lorena Flores Vélez, solicitó prorroga para dar respuesta a la instrucción de implementación de recomendaciones por el cierre de las oficinas de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, por casos positivos de COVID-19.</p> <p>5. Por medio de Oficio DCPFF-0712-2020 de fecha 22 de julio 2020, la Lcda. Diana Lorena Flores Vélez, informó que emitió CD a BANRURAL para conocimiento del informe emitido por Contraloría para los efectos correspondientes.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación.</p> |
| Estado de créditos morosos de forma gradual durante los años del 2001 al 2009 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ESTADO DEL CRÉDITO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| AÑO | TOTAL DE CRÉDITOS | ADMINISTRATIVO | MORA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2001 | 275 | 255 | 9 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2002 | 792 | 792 | 25 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2003 | 457 | 455 | 2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2004 | 36 | 34 | 2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2005 | 16 | 16 | 1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2006 | 34 | 35 | 2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2007 | 12 | 10 | 2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2008 | 9 | 1 | 2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2009 | 11 | 9 | 2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TOTAL | 1,591 | 1,560 | 41 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | <p>Deficiente Plan Operativo Anual</p> <p>Condición
Al evaluar el Plan Operativo Anual del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, se determinó que no se identificaron metas para la realización de las operaciones y los créditos que se otorgaron durante el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2019, mismos que fueron ejecutados con fondos del Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco.</p> <p>Recomendación
Que el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, en su calidad de representante del Fideicomitente del Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco, gire instrucciones por escrito a la Dirección de Cooperación Proyectos y Fideicomisos y Dirección de Planeamiento y Administración General para que incluyan dentro del Plan Operativo Anual del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación metas a cumplir relacionado con las operaciones del fideicomiso, especialmente lo relacionado con la cartera de créditos y uso de los recursos para los préstamos que van a concederse con el presupuesto asignado, esto con el fin de establecer metas y evaluar su cumplimiento al final del periodo.</p> | MARIO (S.O.N.) MENDEZ MONTENEGRO

MELIDA LUCIA IZQUIERDO DEL CID

ANALIS PALACIOS CANIZ | MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

DIRECTORA DE COOPERACIÓN PROYECTOS Y FIDEICOMISOS

DIRECTOR DE PLANEAMIENTO | | 1 | | <p>La recomendación se registra en "Proceso" según "IMPLEMENTACIÓN DE RECOMENDACIONES" del Informe de la CGC-2019 en el TRASLADO No. 981-2020 del Despacho Ministerial.</p> <p>1. En Oficio Ref. DM-1263-2020 de fecha 18/06/2020, el Sr. Ministro Lic. José Ángel López Camposcano, instruyó al Lic. Jairo Homero Castañeda García, Administrador General del MAGA implementar las acciones necesarias para que incluyan dentro del Plan Operativo Anual del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación metas a cumplir relacionado con las operaciones del fideicomiso, especialmente lo relacionado con la cartera de créditos y uso de los recursos para los préstamos que van a concederse con el presupuesto asignado, esto con el fin de establecer metas y evaluar su cumplimiento al final del periodo.</p> <p>2. En Oficio Ref. DM-1264-2020 de fecha 18/06/2020, el Sr. Ministro Lic. José Ángel López Camposcano, instruyó a la Lcda. Diana Lorena Flores Vélez, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos implementar las acciones necesarias para que incluyan dentro del Plan Operativo Anual del MAGA metas a cumplir relacionadas con las operaciones del fideicomiso, especialmente lo relacionado con la cartera de créditos y uso de los recursos para los préstamos que van a concederse con el presupuesto asignado, esto con el fin de establecer metas y evaluar su cumplimiento al final del periodo.</p> <p>3. Por medio de Oficio DCPFF-0589-2020 de fecha 20 de julio 2020, la Lcda. Diana Lorena Flores Vélez, solicitó prorroga para dar respuesta a la instrucción de implementación de recomendaciones por el cierre de las oficinas de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, por casos positivos de COVID-19.</p> <p>4. Por medio de Oficio DCPFF-0713-2020 de fecha 22 de julio 2020, la Lcda. Diana Lorena Flores Vélez, Directora de Cooperación y Fideicomisos, informó que estarán incluyendo en el POA las metas a cumplir relacionado con las operaciones del fideicomiso, especialmente lo relacionado a la cartera de créditos y uso de los recursos.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |



ANEXO LXXXI (3/3) FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO INFORME DE LA CGC. PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019.

| No. | Recomendación | Nombre del Responsable | Puesto Funcional o Cargo | Situación | | | Observaciones |
|-----|--|--|--|-----------|---------|-----------|--|
| | | | | Realizada | Proceso | Pendiente | |
| | Hallazgos relacionados con el cumplimiento a leyes y regulaciones aplicables | | | | | | |
| 4 | <p>Ingresos y gastos no registrados en el SICOIN</p> <p>Condición
Al evaluar el reporte número RD0801007, del 17 de enero de 2020, obtenido del Sistema de Contabilidad Integrada SICOIN, correspondiente al Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco, durante el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2019, se confirmó que en la cuenta 1214 Fondos en Fideicomisos, no se registraron los intereses por un valor de Q10,420,420.15, así como las comisiones pagadas al Fiduciario y otros gastos por Q8,063,240.54.</p> | MARIO (S.O.N.) MENDEZ MONTENEGRO

MELIDA LUCIA IZQUIERDO DEL CID | MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACION

DIRECTORA DE COOPERACION PROYECTOS Y FIDEICOMISOS | | 1 | | <p>La recomendación se registra en "Proceso" según "IMPLEMENTACIÓN DE RECOMENDACIONES" del Informe de la CGC-2019 en el TRASLADO No. 981-2020 del Despacho Ministerial.</p> <p>1. En Oficio Ref. DM-1266-2020 de fecha 18/06/2020, el Sr. Ministro Lic. José Ángel López Camposcoco, instruyó a la Licda. Diana Lorena Flores Véliz, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos implementar las acciones necesarias para que por su medio a través de oficios le indique a la Unidad Ejecutora, que la Administración Financiera registre en la Cuenta 1214 Fondos del Fideicomiso, los ingresos generados por el fideicomiso y las comisiones pagadas al fiduciario.</p> <p>2. Por medio de Oficio-DCPF-F-0689-2020/cada de fecha 20 de julio 2020, la Licda. Diana Lorena Flores Véliz, solicitó prorroga para dar respuesta a la instrucción de implementación de recomendaciones por el cierre de las oficinas de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, por casos postigos de COVID-19.</p> <p>3. Por medio de oficio DCPF-F-0714-2020/cada de fecha 22 de julio 2020, la Licda. Diana Lorena Flores Véliz, Directora de Cooperación, proyectos y Fideicomisos, informó que solicitará opinión al Ministerio de Finanzas Públicas y que posteriormente informará.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación.</p> |
| 5 | <p>Falta de gestión para la recuperación del pago en exceso al Impuesto Sobre la Renta</p> <p>Condición
Al verificar las cuentas de Balance General, correspondiente al periodo del 01 de enero al 31 de diciembre 2019, se determinó que la Cuenta Activos Diferidos presenta un saldo de Q1,502,297.46, por concepto de liquidación del Impuesto Sobre la Renta del año 2010, y se verificó que corresponde a un pago en exceso del referido impuesto a la Superintendencia de Administración Tributaria SAT, el cual al finalizar el periodo auditado no ha sido devuelto al Fideicomiso. Se evidenció que no se han realizado gestiones para la recuperación, afectando la disponibilidad para el otorgamiento de créditos.</p> <p>Es importante mencionar que esta situación fue indicada por la Auditoría Interna en los informes de auditoría de los ejercicios fiscales correspondientes a los años 2011 y 2012, así mismo fue reiterada por el Equipo de Auditoría de la Contraloría General de Cuentas por medio de Carta a la Gerencia CGC-DAS-CAFETALERO-EC-31-2019, fecha 17 de mayo de 2019.</p> | MARIO (S.O.N.) MENDEZ MONTENEGRO

MELIDA LUCIA IZQUIERDO DEL CID | MINISTRO DE AGRICULTURA GANADERIA Y ALIMENTACION

DIRECTORA DE COOPERACION PROYECTOS Y FIDEICOMISOS | | 1 | | <p>1. La recomendación se registra en "Proceso" según "IMPLEMENTACIÓN DE RECOMENDACIONES" del Informe de la CGC-2019 en el TRASLADO No. 981-2020 del Despacho Ministerial.</p> <p>2. En Oficio Ref. DM-1267-2020 de fecha 18/06/2020, el Sr. Ministro Lic. José Ángel López Camposcoco, instruyó a la Licda. Diana Lorena Flores Véliz, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos implementar las acciones correspondientes para que a través de oficios instruya al Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, para que realicen las acciones necesarias y que den el debido seguimiento que corresponda conforme a lo que establece la Ley del impuesto Sobre la Renta, respecto a la reclamación del impuesto pagado en exceso a la Superintendencia de Administración Tributaria, a favor del Fideicomiso, solicitando el reembolso o devolución del monto pagado en exceso en concepto de ISR.</p> <p>3. Mediante Oficio DCPF-F-0682-2020/cada de fecha 20 de julio 2020, la Licda. Diana Lorena Flores Véliz, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, solicitó al Lic. Edgar Rolando Guzmán Bethancourt, Gerente General de BANRURAL, presentar informe circunstanciado de las acciones que se han realizado ante la SAT, para solicitar el reembolso o devolución del monto pagado en exceso en concepto de impuesto Sobre la Renta.</p> <p>4. Por medio de Oficio-DCPF-F-0689-2020/cada de fecha 20 de julio 2020, la Licda. Diana Lorena Flores Véliz, solicitó prorroga para dar respuesta a la instrucción de implementación de recomendaciones por el cierre de las oficinas de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, por casos postigos de COVID-19.</p> <p>5. Por medio de oficio DCPF-F-0715-2020/cada de fecha 22 de julio 2020, La Licda. Diana Lorena Flores Véliz, informó que por medio de Oficio DCPF-F-0689 envió a BANRURAL en CD del informe emitido por Contraloría para su conocimiento y efectos correspondientes.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación.</p> |
| | <p>Recomendación
Que el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación como máxima autoridad en representación del Fideicomitente del Fideicomiso, gire instrucciones por escrito a la Dirección de Cooperación Proyectos y Fideicomisos, para que a través de oficios, instruya al Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, para que realicen las acciones necesarias y que den el debido seguimiento que corresponda conforme a lo que establece la ley del impuesto Sobre la Renta, respecto a la reclamación del impuesto pagado en exceso a la Superintendencia de Administración Tributaria, a favor del Fideicomiso, solicitando el reembolso o devolución del monto pago en exceso en concepto de impuesto Sobre la Renta.</p> | | | | | | |



**ANEXO LXXXII (1/3) FIDEICOMISO CREDITO RURAL INFORME DE LA CGC. PERIODO:
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019.**

| No. | Recomendación | Nombre del Responsable | Puesto Funcional o Cargo | Situación | | | Observaciones |
|---|---|---|--|-----------|---------|-----------|--|
| | | | | Realizada | Proceso | Pendiente | |
| Hallazgos relacionados con el cumplimiento a leyes y regulaciones aplicables | | | | | | | |
| 1 | <p>Área financiera y cumplimiento
Documentación no presentada oportunamente e incompleta</p> <p>Condición
Durante el desarrollo de la auditoría practicada al Fideicomiso Crédito Rural, no se obtuvo oportunamente la información solicitada, lo que retrasó el proceso y avance de la auditoría del período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019 e impidió efectuar una mejor acción fiscalizadora. Los requerimientos fueron realizados mediante oficios números 3-CGC-DAS-19-0053-2019 del 25 de marzo de 2019, 14-CGC-DAS-19-0053-2019 del 6 de enero de 2020 y 15-CGC-DAS-19-0053-2019 del 9 de enero de 2020, incumpliendo el plazo y la cantidad solicitada de expedientes de beneficiarios de crédito. Al 10 de marzo de 2020 no se presentaron para el análisis del equipo de auditoría 6 expedientes de crédito. Asimismo, se solicitó la integración de la Cartera de Crédito, para la revisión y análisis de aptitud de activos y datos por medio de oficios números 4-CGC-DAS-19-0053-2019 del 28 de agosto de 2019, 11-CGC-DAS-19-0053-2019 del 6 de noviembre de 2019 y 14-CGC-DAS-19-0053-2019 del 6 de enero de 2020, información que no fue entregada oportunamente, el retraso redujo la entrega de la Nota de Auditoría número 1A-01-CGC-DAS-19-0053-2019 del 22 de noviembre de 2019; la referida integración de la Cartera de Crédito fue recibida hasta el 8 de enero de 2020.</p> <p>Recomendación
El Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación en su calidad de Fideicomisario del Fideicomiso Crédito Rural, debe girar instrucciones por escrito a las dependencias de apoyo al Viceministro de Desarrollo Económico Rural -VIDER-MAGA-, a la Directora de la Dirección de Reconversión Productiva, a la Jefe de Fideicomisos y a la Directora de Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos; asimismo, al Gerente General del Banco de Desarrollo Rural S.A. -BANRURAL-, en su calidad de Fiduciario para que a su vez ordene a las unidades administrativas a cargo Director y Jefe del Departamento de Fideicomisos, para que cumplan con las solicitudes y entregas oportunas de la información del Fideicomiso Crédito Rural, solicitada por los auditores de la Contraloría General de Cuentas.</p> | <p>MARIO (S.O.N.) MENDEZ MONTENEGRO</p> <p>JOSE FELIPE ORELLANA MEJIA</p> <p>MELIDA LUCIA QUINTERO DEL CID</p> <p>FRANCISCA CANDELA RIVERA ORELLANA</p> <p>EDGAR ROLANDO GUZMAN</p> <p>BETHAN COURTH</p> <p>LUIS JOEL FERNANDEZ ROMAS</p> <p>MARIA MARLENY ESCOBAR ENRIQUETZ</p> <p>BAYRON NORBERTO GONZALEZ ALVARADO</p> | <p>MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACION</p> <p>VICEMINISTRO DE DESARROLLO ECONOMICO RURAL</p> <p>DIRECTORA DE COOPERACION PROYECTOS Y FIDEICOMISOS</p> <p>JEFE DE FIDEICOMISOS DE LA DIRECCION DE COOPERACION, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS</p> <p>GERENTE GENERAL DEL BANCO DE DESARROLLO RURAL, SOCIEDAD ANONIMA Y</p> <p>FIDUCIARIO DEL FIDEICOMISO</p> <p>DIRECTOR DEL DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISOS DEL BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A. - BANRURAL -</p> <p>DIRECTOR DE RECONVERSION PRODUCTIVA</p> <p>MIEMBRO TITULAR DEL COMITÉ TÉCNICO</p> | 1 | | | <p>1. La recomendación se registra en "Proceso" según consta en "IMPLEMENTACIÓN DE RECOMENDACIONES" del Informe presentado por la CGC-2019 en el TRASLADO No. 978-2020 del Despacho Ministerial.</p> <p>2. En Oficio Ref. DA-1205-2020 de fecha 18/06/2020, el Sr. Ministro Lic. José Ángel López Camacho, instruyó a la Ing. Lidia Francisca Candelaria Barrera Orellana, Jefe de Fideicomisos de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, para que cumpla con las solicitudes y entregas oportunas de la información del Fideicomiso Crédito Rural, solicitada por la Contraloría General de Cuentas.</p> <p>3. El señor Ministro mediante oficio DA-1205-2020 de fecha 18 de junio 2020, solicitó al Lic. Edgar Rolando Guzman Betancourt, Gerente General de BANRURAL, se cumpla en forma oportuna con el requerimiento de información formulado por la Contraloría General de Cuentas.</p> <p>4. En Oficio Ref. DA-1202-2020 de fecha 18/06/2020, el Sr. Ministro Lic. José Ángel López Camacho, instruyó a la Lic. Francisca Candelaria Barrera Orellana, Jefe de Fideicomisos de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, para que cumpla con las solicitudes y entregas oportunas de la información del Fideicomiso Crédito Rural, solicitada por la Contraloría General de Cuentas.</p> <p>5. En Oficio Ref. DA-1203-2020 de fecha 18/06/2020, el Sr. Ministro Lic. José Ángel López Camacho, instruyó al Ing. Luis Eduardo Mendez Sal, Viceministro de Desarrollo Económico Rural -VIDER- para instrucciones a las Jefaturas de las dependencias de apoyo al VIDER, para que cumplan con las solicitudes y entregas oportunas de la información del Fideicomiso, solicitada por los auditores de la Contraloría General de Cuentas.</p> <p>6. En Oficio Ref. DA-1199-2020 de fecha 30/06/2020, el Sr. Ministro Lic. José Ángel López Camacho, instruyó a la Lic. Diana Lorena Flores Véliz, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, para que cumpla con las solicitudes y entregas oportunas de la información del Fideicomiso, solicitada por los auditores de la Contraloría General de Cuentas.</p> <p>7. Por medio de oficio DA-1171-2020 del Despacho Ministerial instruyó a la Dirección de Auditoría Interna, para que el Oficio DA-1171-2020 AF de fecha 21 de junio de 2020, en el cual se informó, que mediante oficio DA-429-2020 AF de fecha 21 de abril de 2020, el Lic. Reynaldo Roberto Godínez Alvarado, envió a la Contraloría General de Cuentas la información requerida, derivada de la auditoría, se estima que no es procedente el cambio de estatus de la presente recomendación debido a que se confirmó el cumplimiento a los requerimientos formulados por el ente fiscalizador.</p> <p>8. Por medio de Oficio DA-1113-2020 de fecha 19 de agosto 2020, se recomendó al Sr. Ministro, requerir nuevamente al fiduciario la implementación de las recomendaciones formuladas debido a que estos hallazgos fueron confirmados, razón por la cual continuó en estatus de EN PROCESO.</p> <p>En cumplimiento al Remediación de Auditoría interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación.</p> |
| 2 | <p>Incumplimiento de las recomendaciones de auditoría anterior</p> <p>Condición
En la auditoría practicada al Fideicomiso Crédito Rural por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, al verificar el cumplimiento a las recomendaciones realizadas por la Contraloría General de Cuentas, contenidas en el Informe del período del 1 de enero de 2019 al 31 de diciembre de 2019, se comprobó que no han sido implementadas las medidas correctivas por las autoridades responsables, que corresponden a los siguientes hallazgos de cumplimiento a leyes y regulaciones aplicables: Hallazgo No. 1. Falta de inclusión de los objetivos y metas del fideicomiso en el POA. Hallazgo No. 2. Recomendaciones de Auditoría anterior, no cumplidas. Hallazgo No. 3. Resistencia a la acción fiscalizadora. y Hallazgo No. 4. Estados financieros no procesados razonablemente la situación financiera.</p> <p>Recomendación
El Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación debe girar instrucciones por escrito a las Jefaturas del Comité Técnico del Fideicomiso, al Director de Auditoría Interna, a los Directores de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, y de Reconversión Productiva del Viceministerio de Desarrollo Económico Rural -VIDER- MAGA- para ser las responsables del seguimiento de los hallazgos notificados al Fideicomiso Crédito Rural, para el debido cumplimiento de las recomendaciones de auditorías anteriores realizadas por la Contraloría General de Cuentas.</p> | <p>MARIO (S.O.N.) MENDEZ MONTENEGRO</p> <p>MARCO VINICIO CAHUQUE ACOSTA</p> <p>DANIEL ABRAHAM ZAPON MORALES (S.O.A.)</p> <p>BAYRON NORBERTO GONZALEZ ALVARADO</p> <p>JOSE LUIS ROJAS RIVERA</p> <p>MELIDA LUCIA QUINTERO DEL CID</p> <p>MARIA MARLENY ESCOBAR ENRIQUETZ</p> <p>JOSE FELIPE ORELLANA MEJIA</p> | <p>MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACION</p> <p>SECRETARIO DEL COMITÉ TÉCNICO DEL FIDEICOMISO</p> <p>SECRETARIO DEL COMITÉ TÉCNICO DEL FIDEICOMISO</p> <p>MIEMBRO TITULAR DEL COMITÉ TÉCNICO</p> <p>AUDITOR INTERNO DEL MAGA</p> <p>DIRECTOR DE LA DIRECCION DE COOPERACION, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS</p> <p>DIRECTOR DE RECONVERSION PRODUCTIVA</p> <p>VICEMINISTRO DE DESARROLLO ECONOMICO RURAL</p> | 1 | | | <p>1. La recomendación se registra en "Proceso" según consta en "IMPLEMENTACIÓN DE RECOMENDACIONES" del Informe presentado por la CGC-2019 en el TRASLADO No. 978-2020 del Despacho Ministerial.</p> <p>2. En Oficio Ref. DA-1206-2020 de fecha 18/06/2020 el Sr. Ministro Lic. José Ángel López Camacho, instruyó a la Ing. Lidia Francisca Candelaria Barrera Orellana, Jefe de Fideicomisos de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, para el debido cumplimiento de las recomendaciones de auditorías anteriores.</p> <p>3. En Oficio Ref. DA-1208-2020 de fecha 18/06/2020 el Sr. Ministro Lic. José Ángel López Camacho, instruyó al Ing. Daniel Abraham Zapón Morales, miembro del Comité Técnico del Fideicomiso Crédito Rural, para que cumpla con las acciones necesarias, para el debido cumplimiento de las recomendaciones de auditorías anteriores.</p> <p>4. El señor Ministro mediante oficio DA-1207-2020 de fecha 18 de junio 2020, instruyó al Lic. Byron Roberto Godínez Alvarado, miembro del Comité Técnico del Fideicomiso, para que cumpla con las acciones necesarias para el debido cumplimiento de las recomendaciones de auditorías anteriores.</p> <p>5. Mediante oficio DA-1171-2020 de fecha 29 de julio 2020, el Ing. Daniel Abraham Zapón Morales, Secretario Adjunto Comité Técnico del Fideicomiso, manifestó que continuó realizando las actividades que se le asignaron en el Reglamento del Fideicomiso, extendiendo de realizar las acciones que se le instruyeron por medio del Despacho Ministerial.</p> <p>6. Por medio de Oficio DA-1113-2020 de fecha 22 de julio 2020, se informó al Ing. Daniel Abraham Zapón Morales, recomendándole realizar las acciones necesarias para implementar esta recomendación.</p> <p>7. En Oficio Ref. DA-1204-2020 de fecha 18/06/2020, el Sr. Ministro Lic. José Ángel López Camacho, instruyó al Lic. Byron Roberto Godínez Alvarado, Director de Auditoría Interna, para que cumpla con las acciones necesarias como responsable del seguimiento de los hallazgos notificados al Fideicomiso Crédito Rural, para el debido cumplimiento de las recomendaciones de auditorías anteriores realizadas por la Contraloría General de Cuentas del Fideicomiso.</p> <p>8. En Oficio Ref. DA-1205-2020 de fecha 18/06/2020, el Sr. Ministro Lic. José Ángel López Camacho, instruyó a la Lic. Diana Lorena Flores Véliz, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos como responsable del seguimiento de los hallazgos notificados al Fideicomiso Crédito Rural, para que cumpla con las acciones necesarias, para el debido cumplimiento de las recomendaciones de auditorías anteriores realizadas por la Contraloría General de Cuentas del Fideicomiso.</p> <p>En cumplimiento al Remediación de Auditoría interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación.</p> |

ANEXO LXXXII (2/3) FIDEICOMISO CREDITO RURAL INFORME DE LA CGC. PERIODO:
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019.

| No. | Recomendación | Nombre del Responsable | Cargo | Situación | Observaciones | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------|--|--|--|-----------|---|--------|--------|--------|--------|------|------|------|------|------|------|------|------|-----|------------|----|---|---|----|-----|--|-----|------------|-----|---|---|-----|--|--|------|------------|-----|---|---|-----|-----|--|-------|------------|-----|----|--|--|--|--|-------|------------|-----|--|--|-----|--|--|-------|------------|-----|--|--|-----|--|--|-------|------------|----|--|--|----|--|--|-------|------------|----|--|--|----|--|--|-------|------------|----|--|--|---|--|--|-------|------------|---|--|--|--|--|--|-------|------------|--|--|--|--|--|--|-------|------------|--|---|-----|---|------|------|--|--|--|--|
| 3 | <p>Deficiente seguimiento para la recuperación de cartera morosa</p> <p>Condición</p> <p>Se determinó que las autoridades del Fideicomiso Crédito Rural, durante el período suscitado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, no realizaron una efectiva supervisión y seguimiento para que el Fideicomiso Banco de Desarrollo Rural -BAHRURAL- cumpla con la obligación establecida en la Ley de Fomento Rural de Constitución de Fideicomiso, respecto de mantener la Cartera Crédito al día, sana y oportuna, con la finalidad de garantizar que los fondos otorgados de acuerdo a los objetivos sean recuperables y reinvertidos en otros beneficiarios.</p> <p>En consecuencia, la cartera muestra en los estados de crédito lo siguiente: En cobro Administrativo 1014 casos, en Mora 5 y en cobro Judicial 115, para hacer un total de 1134 créditos vencidos, lo que evidencia la falta de seguimiento e incumplimiento en la recuperación de la cartera crediticia con parte del Banco Fideicomiso; asimismo, existen 914 créditos que pasan de los 10 días de vencimiento y 226 que oscilan entre 1 a 10 años, entre ellos están en estado vigente.</p> | MARIO (S.O.H.) MENDEZ MONTENEGRO

JOSE FELIPE ORELLANA MEJIA

HIELDA LUCIA ZOUVERO DEL CO

FRANCISCA CANDELARIA BARRERA ORELLANA

ADINA MARLENY ESCOBAR ENRIQUEZ

EDGAR ROLANDO GUZMAN BERNARDICOURT | MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACION

VICEMINISTRO DE DESARROLLO ECONOMICO RURAL

DIRECTOR DE LA DIRECCION DE COOPERACION, PROYECTOS Y FIDECOMISOS

JEFE DE FIDECOMISOS DE LA DIRECCION DE COOPERACION, PROYECTOS Y FIDECOMISOS

DIRECTOR DE RECONVERSION PRODUCTIVA

GERENTE GENERAL DEL BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. Y FIDUCIARIO DEL FIDECOMISO

DIRECTOR DEL DEPARTAMENTO DE FIDECOMISOS DEL BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. Y FIDUCIARIO DEL FIDECOMISO | 1 | <p>1. La recomendación se registra en "Proceso" según consta en "IMPLEMENTACIÓN DE RECOMENDACIONES" del informe presentado por la CGC-2019 en el TRASLADO No. 979-2020 del Despacho Ministerial.</p> <p>2. En Oficio Ref. DM-1209-2020 de fecha 18/09/2020, el Sr. Ministro Lic. José Ángel López Campeseo, instruyó al Ing. Luis Eduardo Mondaza Soto, Viceministro de Desarrollo Económico Rural -VIDER-, para instrucciones a las Jefaturas de las dependencias de apoyo al VIDER, para que cumplan con ejercer supervisión, seguimiento y evaluación de la Cartera de Crédito, de los usuarios de créditos a quienes les fue otorgado fondos del Fideicomiso y realicen todas aquellas funciones de carácter administrativo y operativo que tengan relación con el cumplimiento de los objetivos del Fideicomiso.</p> <p>3. En Oficio Ref. DM-1211-2020 de fecha 18/09/2020, el Sr. Ministro Lic. José Ángel López Campeseo, instruyó a la Ing. Adina Marleny Escobar Enríquez, Directora de Reconversión Productiva, implementar las acciones correspondientes, para que se cumpla con supervisión, seguimiento y evaluación de la Cartera de Crédito y se realicen todas aquellas funciones de carácter administrativo y operativo que tengan relación con el cumplimiento de los objetivos del Fideicomiso.</p> <p>4. El señor Ministro mediante oficio DM-1213-2020 de fecha 18 de junio 2020, instruyó al Lic. Edgar Guzmán Bernandicourt, Gerente General del BAHRURAL, implementar las acciones necesarias y se cumpla con la supervisión, seguimiento y evaluación de la Cartera de Crédito, de los usuarios de créditos a quienes les fue otorgado fondos del fideicomiso y se realicen todas aquellas funciones de carácter administrativo y operativo que tengan relación con el cumplimiento de los objetivos del Fideicomiso.</p> <p>5. En Oficio Ref. DM-1210-2020 de fecha 18/09/2020, el Sr. Ministro Lic. José Ángel López Campeseo, instruyó a la Licda. Diana Lorena Flores Véliz, Directora de Cooperación Proyectos y Fideicomisos implementar las acciones correspondientes, para que se cumpla con la supervisión, seguimiento y evaluación de la Cartera de Crédito, de los usuarios de créditos a quienes les fue otorgado fondos del Fideicomiso y se realicen todas aquellas funciones de carácter administrativo y operativo que tengan relación con el cumplimiento de los objetivos del Fideicomiso.</p> <p>6. En Oficio Ref. DM-1212-2020 de fecha 18/09/2020, el Sr. Ministro Lic. José Ángel López Campeseo, instruyó a la Licda. Francisca Candelaria Barrera Orellana, Jefe de Fideicomisos de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos implementar las acciones correspondientes, para que se cumpla con la supervisión, seguimiento y evaluación de la Cartera de Crédito, de los usuarios de créditos a quienes les fue otorgado fondos del Fideicomiso Crédito Rural, y se realicen todas aquellas funciones de carácter administrativo y operativo que tengan relación con el cumplimiento de los objetivos del Fideicomiso.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table><thead><tr><th>PERIODO</th><th>PERIODO</th><th>DEBITO</th><th>DEBITO</th><th>DEBITO</th><th>DEBITO</th><th>DEBITO</th><th>DEBITO</th></tr><tr><th>2019</th><th>2019</th><th>2019</th><th>2019</th><th>2019</th><th>2019</th><th>2019</th><th>2019</th></tr></thead><tbody><tr><td>1-3</td><td>2019-01-01</td><td>12</td><td>9</td><td>4</td><td>28</td><td>203</td><td></td></tr><tr><td>4-6</td><td>2019-02-01</td><td>405</td><td>8</td><td>1</td><td>199</td><td></td><td></td></tr><tr><td>7-12</td><td>2019-03-01</td><td>740</td><td>9</td><td>1</td><td>288</td><td>194</td><td></td></tr><tr><td>13-15</td><td>2019-04-01</td><td>218</td><td>10</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>16-25</td><td>2019-05-01</td><td>121</td><td></td><td></td><td>113</td><td></td><td></td></tr><tr><td>26-30</td><td>2019-06-01</td><td>134</td><td></td><td></td><td>136</td><td></td><td></td></tr><tr><td>31-35</td><td>2019-07-01</td><td>40</td><td></td><td></td><td>50</td><td></td><td></td></tr><tr><td>36-40</td><td>2019-08-01</td><td>70</td><td></td><td></td><td>32</td><td></td><td></td></tr><tr><td>41-45</td><td>2019-09-01</td><td>72</td><td></td><td></td><td>3</td><td></td><td></td></tr><tr><td>46-49</td><td>2019-10-01</td><td>3</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>50-59</td><td>2019-11-01</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>60-74</td><td>2019-12-01</td><td></td><td>5</td><td>910</td><td>6</td><td>1143</td><td>8148</td></tr></tbody></table> | PERIODO | PERIODO | DEBITO | DEBITO | DEBITO | DEBITO | DEBITO | DEBITO | 2019 | 2019 | 2019 | 2019 | 2019 | 2019 | 2019 | 2019 | 1-3 | 2019-01-01 | 12 | 9 | 4 | 28 | 203 | | 4-6 | 2019-02-01 | 405 | 8 | 1 | 199 | | | 7-12 | 2019-03-01 | 740 | 9 | 1 | 288 | 194 | | 13-15 | 2019-04-01 | 218 | 10 | | | | | 16-25 | 2019-05-01 | 121 | | | 113 | | | 26-30 | 2019-06-01 | 134 | | | 136 | | | 31-35 | 2019-07-01 | 40 | | | 50 | | | 36-40 | 2019-08-01 | 70 | | | 32 | | | 41-45 | 2019-09-01 | 72 | | | 3 | | | 46-49 | 2019-10-01 | 3 | | | | | | 50-59 | 2019-11-01 | | | | | | | 60-74 | 2019-12-01 | | 5 | 910 | 6 | 1143 | 8148 | LUIS JOEL FERNANDEZ ROJAS

ABYRON ROBERTO GOMEZ ALVARADO | MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACION

VICEMINISTRO DE DESARROLLO ECONOMICO RURAL, S. A. Y FIDUCIARIO DEL FIDECOMISO

DIRECTOR DEL DEPARTAMENTO DE FIDECOMISOS DEL BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. Y FIDUCIARIO DEL FIDECOMISO

MEMBRO TITULAR DEL COMITE TECNICO | | |
| PERIODO | PERIODO | DEBITO | DEBITO | DEBITO | DEBITO | DEBITO | DEBITO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2019 | 2019 | 2019 | 2019 | 2019 | 2019 | 2019 | 2019 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1-3 | 2019-01-01 | 12 | 9 | 4 | 28 | 203 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4-6 | 2019-02-01 | 405 | 8 | 1 | 199 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7-12 | 2019-03-01 | 740 | 9 | 1 | 288 | 194 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13-15 | 2019-04-01 | 218 | 10 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16-25 | 2019-05-01 | 121 | | | 113 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 26-30 | 2019-06-01 | 134 | | | 136 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31-35 | 2019-07-01 | 40 | | | 50 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 36-40 | 2019-08-01 | 70 | | | 32 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 41-45 | 2019-09-01 | 72 | | | 3 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 46-49 | 2019-10-01 | 3 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 50-59 | 2019-11-01 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 60-74 | 2019-12-01 | | 5 | 910 | 6 | 1143 | 8148 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | <p>Incumplimiento al Plan Operativo Anual</p> <p>Condición</p> <p>Durante la evaluación de las operaciones del Fideicomiso Crédito Rural, correspondiente al período suscitado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, se determinó la inobservancia de las siguientes actividades planificadas en el POA 2019:</p> <p>Numeral 11 Seguimiento de actividades a Fideicomiso; 12 Seguimiento a dependencias de créditos a Fideicomiso; 13 Revisión y análisis de registros contables del Fideicomiso; 15 Informe financiero de los Fideicomisos y 16 Informe del estado actual de los Fideicomisos, todas indicadas en el numeral 16 "Programación de Actividades Centrales, contenida en el área 007, Servicios de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos", para su realización y ejecución durante el período fiscal 2019; la entidad no cumplió con la ejecución de las actividades asignadas y no consideró el descuento en el numeral 18, Sistema de Seguimiento al POA 2019.</p> | MARIO (S.O.H.) MENDEZ MONTENEGRO

JOSE FELIPE ORELLANA MEJIA

JOSE LUIS ROJAS RIVERA

HIELDA LUCIA ZOUVERO DEL CO | MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACION

VICEMINISTRO DE DESARROLLO ECONOMICO RURAL

AUDITOR INTERNO DEL MAGA

DIRECTORA DE COOPERACION PROYECTOS Y FIDECOMISOS | 1 | <p>1. La recomendación se registra en "Proceso" según consta en "IMPLEMENTACIÓN DE RECOMENDACIONES" del informe presentado por la CGC-2019 en el TRASLADO No. 979-2020 del Despacho Ministerial.</p> <p>2. En Oficio Ref. DM-1214-2020 de fecha 18/09/2020, el Sr. Ministro Lic. José Ángel López Campeseo, instruyó al Ing. Luis Eduardo Mondaza Soto, Viceministro de Desarrollo Económico Rural -VIDER-, para que de manera oportuna sean atendidas las acciones descritas en el Plan Operativo Anual, se analicen los informes relevantes que las dependencias tienen como acciones concretas de seguimiento al FIDECOMISO.</p> <p>3. En Oficio Ref. DM-1215-2020 de fecha 18/09/2020, el Sr. Ministro Lic. José Ángel López Campeseo, instruyó implementar las acciones correspondientes para que de manera oportuna se atiendan las acciones descritas en el Plan Operativo Anual y se analicen los informes relevantes que las dependencias tienen como acciones concretas de seguimiento al FIDECOMISO.</p> <p>4. En Oficio Ref. DM-1216-2020 de fecha 18/09/2020, el Sr. Ministro Lic. José Ángel López Campeseo, instruyó a la Ing. Adina Marleny Escobar Enríquez, Directora de Reconversión Productiva, implementar las acciones correspondientes para que de manera oportuna se atiendan las acciones descritas en el Plan Operativo Anual y se analicen los informes relevantes que las dependencias tienen como acciones concretas de seguimiento al FIDECOMISO.</p> <p>5. En Oficio Ref. DM-1217-2020 de fecha 18/09/2020, el Sr. Ministro Lic. José Ángel López Campeseo, instruyó a la Licda. Francisca Candelaria Barrera Orellana, Jefe de Fideicomisos de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos implementar las acciones correspondientes para que de manera oportuna se atiendan las acciones descritas en el Plan Operativo Anual y se analicen los informes relevantes que las dependencias tienen como acciones concretas de seguimiento al FIDECOMISO.</p> <p>6. En Oficio Ref. DM-1219-2020 de fecha 18/09/2020, el Sr. Ministro Lic. José Ángel López Campeseo, instruyó al Lic. Byron Escharría Torre Acosta, Director de Auditoría Interna, implementar las acciones necesarias, para que de manera oportuna sean atendidas las acciones descritas en el Plan Operativo Anual y se analicen los diversos informes relevantes que las dependencias tienen como acciones concretas de seguimiento al FIDECOMISO.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <p>Recomendación</p> <p>El Comité Técnico del Fideicomiso Crédito Rural y el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación en calidad de Fideicomitantes, deben dar instrucciones por escrito al Viceministro de Desarrollo Económico Rural -VIDER-, al MAGA, a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, a los Directores de Reconversión Productiva, a la Jefe de Fideicomisos y al Director de Auditoría Interna del Ministerio, para que de manera oportuna atiendan las acciones descritas en el Plan Operativo Anual y analicen las diversas informaciones relevantes que las dependencias tienen como acciones concretas de seguimiento al Fideicomiso.</p> | ADINA MARLENY ESCOBAR ENRIQUEZ

FRANCISCA CANDELARIA BARRERA ORELLANA | DIRECTOR DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA

JEFE DE FIDECOMISOS DE LA DIRECCION DE COOPERACION, PROYECTOS Y FIDECOMISOS | | <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

ANEXO LXXXII (3/3) FIDEICOMISO CREDITO RURAL INFORME DE LA CGC. PERIODO:
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019[illegible]

ANEXO LXXXIII (1/3)

7ma avenida 12-90 zona 13, edificio Monja Blanca, Nivel 4, Oficina 407

PBX: 2413 7000, extensión 7220



FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN ÁREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE INFORME DE LA CGC. PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

| No. | Recomendación | Nombre del Responsable | Puesto Funcional o Cargo | Situación | | Observaciones |
|--|--|--|---|-----------|---------|---|
| | | | | Realizada | Proceso | Pendiente |
| Hallazgos relacionados con el control interno | | | | | | |
| 1 | <p>Área financiera y cumplimiento</p> <p>Deficiencias de control interno</p> <p>Condición</p> <p>De acuerdo a la auditoría practicada al Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, por el período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2019, se detectaron las siguientes deficiencias de control interno:</p> <p>Incumplimiento a instrucciones del fiduciante</p> <p>Se determinó que el Banco de Desarrollo Rural, S. A., en su calidad de Fiduciario del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, no cumplió con las instrucciones que le giró el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, en su calidad de Fiduciante del referido Fideicomiso, en:</p> <p>Respecto a la cartera general de préstamos, 585 casos con un importe total de préstamos de Q590,892.00, de los cuales 4 se encuentran en Centro Administrativo con un valor de Q13.92 y 377 casos en mora con un valor de Q590,583.11.</p> <p>En el detalle general de la cartera de préstamos no presentó solo los casos, que recomendar al criterio de no cesantes, sino que incluyó la totalidad de los préstamos cuyos intereses se encuentran en situación de no cesantes (vigentes) y cesantes.</p> <p>No clasificó la cartera de créditos en el Balance General Condensado al 31 de diciembre de 2019 en vigente y vencido, y</p> <p>No realizó la aclaración del cambio de política contable que se llevó a cabo en el mes de mayo de 2019, en la Nota 13 Productos Devengados no Percibidos, correspondiente a las Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019.</p> | <p>HABO (S.O.N.)
MENDEZ
MONTENEGRO</p> <p>JOSE LUIS
ROJAS RIVERA</p> <p>JOSE FELPE
DRELLANA
MEJIA</p> <p>HUELDA LUCIA
ZUQUERDO DEL
CO</p> <p>OMAR JOSE
EPFRAN
POLANCO MULL</p> <p>FRANCISCA
CANDELA
BARRERA
DRELLANA</p> <p>EDGAR
ROLANDO
GUZMAN
BETHANZOS</p> | <p>MINISTRO DE
AGRICULTURA,
GANADERIA Y
ALIMENTACION</p> <p>AUDITOR INTERNO
DEL VAGA</p> <p>VICEMINISTRO DE
DESARROLLO
ECONOMICO RURAL</p> <p>DIRECTORA DE
COOPERACION
PROYECTOS Y
FIDEICOMISOS</p> <p>DIRECTOR DE
INFRAESTRUCTURA
PRODUCTIVA</p> <p>JEFE DE
FIDEICOMISOS DE
LA DIRECCION DE
COOPERACION
PROYECTOS Y
FIDEICOMISOS</p> <p>GERENTE
GENERAL DEL
BANCO DE
DESARROLLO
RURAL, SOCIEDAD
ANONIMA Y
FIDUCIARIO DEL
FIDEICOMISO</p> | 1 | | <p>1. La recomendación se registra en "Proceso" según consta en "IMPLEMENTACIÓN DE RECOMENDACIONES" del informe presentado por la CGC-2019 en el TRASLADO No. 877-2020 del Despacho Ministerial.</p> <p>2. El señor Ministro por medio de Oficio Ref. DA-1234-2020 de fecha 16 de junio de 2020, instruyó al Lic. Edgar Rolando Guzmán Bethancourt para que girara sus instrucciones al Director de Fideicomisos con el objeto de que se atiendan las solicitudes planteadas por el Fiduciante, las cuales repercuten considerablemente en el registro, control, presentación de la información financiera de los Estados Financieros y su divulgación en las Notas a los Estados Financieros.</p> <p>3. El señor Ministro por medio de Oficio Ref. DA-1235-2020 de fecha 16 de junio de 2020, instruyó a la Licda. Diana Lorena Flores Véliz, Directora de Cooperación Proyectos y Fideicomisos, para implementar las acciones necesarias con la finalidad de que se atiendan adecuadamente las solicitudes planteadas por el Fiduciante, las cuales repercuten considerablemente en el registro, control, presentación de la información financiera de los Estados Financieros y su divulgación en las Notas a los Estados Financieros.</p> <p>4. El señor Ministro por medio de Oficio Ref. DA-1237-2020 de fecha 16 de junio de 2020, instruyó a la Licda. Francisca Candeleda Barrera Drellana, Jefa de Fideicomisos, para implementar las acciones necesarias con la finalidad de que se atiendan adecuadamente las solicitudes planteadas por el Fiduciante, las cuales repercuten considerablemente en el registro, control, presentación de la información financiera de los Estados Financieros y su divulgación en las Notas a los Estados Financieros.</p> <p>5. El señor Ministro por medio de Oficio Ref. DA-1236-2020 de fecha 16 de junio de 2020, instruyó al Lic. Byron Tena, Director de Auditoría Interna, para que se encargara de verificar que el fiduciario atienda las solicitudes planteadas por el Fiduciante, las cuales repercuten considerablemente en el registro, control, presentación de la información financiera de los Estados Financieros y su divulgación en las Notas a los Estados Financieros.</p> <p>6. El señor Ministro por medio de Oficio Ref. DA-1238-2020 de fecha 16 de junio de 2020, instruyó al Señor Viceministro de Desarrollo Económico Rural -YDER- Luis Eduardo Mendoza Soto, para implementar las acciones necesarias con la finalidad de que se atiendan adecuadamente las solicitudes planteadas por el Fiduciante, las cuales repercuten considerablemente en el registro, control, presentación de la información financiera de los Estados Financieros y su divulgación en las Notas a los Estados Financieros.</p> <p>7. Por medio de Oficio Ref. DA-1241-2020 de fecha 16 de junio de 2020, el Señor Ministro Lic. José Ángel López Camposco, solicitó al Ing. Daniel Humberto Casasola, Director de Infraestructura Productiva, realizar las acciones necesarias con la finalidad de que se atiendan las solicitudes planteadas por el Fiduciante, de acuerdo a la recomendación formulada por la Contraloría General de Cuentas.</p> <p>8. El Lic. Byron Tena, por medio de Oficio DA-0451-2020 de fecha 7 de julio de 2020, instruyó al Lic. Freddy Peña, Jefe de Verificación, para que verificara el estado actual de esta recomendación y presentara informe que incluya las recomendaciones pendientes de ser implementadas de este fideicomiso desde el año 2014 a la fecha y entre otros, mensualmente de seguimiento.</p> <p>9. El Lic. Byron Tena, por medio de Oficio DA-0452-2020 de fecha 6 de julio de 2020, instruyó al Lic. Desapacho Ministerial la implementación de la presente recomendación.</p> <p>10. Por medio de Oficio DOPF-F-0736-2020 de fecha 22 de julio de 2020, la Licda. Udelia Lorena Flores Véliz, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, informó al DOPF-F-0961 y DOPF-F-0962 de fecha 20 de julio de 2020, envió a la Dirección de Infraestructura Productiva, copia del informe para su conocimiento y efectos, por medio de Oficio DOPF-F-0970, de fecha 20 de julio de 2020, informó a BANRURAL, sobre la terminación del presente hallazgo, con el objeto de que atiendan adecuadamente las solicitudes planteadas por el fiduciante, por medio de Oficio DOPF-F-0975-2020 de fecha 20 de julio de 2020, informó a la Dirección de Infraestructura Productiva, para que implementen las acciones necesarias para que el fiduciario atienda las solicitudes planteadas por el fiduciante.</p> <p>11. Por medio de Oficio DA-0453-2020 de fecha 13 de agosto de 2020, se confirmó a la Licda. Diana Lorena Flores Véliz, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, que la presente recomendación continúa en estado de EN PROCESO, recomendándose fortalecer las acciones de seguimiento.</p> <p>En cumplimiento al Monitoreo de Auditoría Interna 089-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación.</p> |
| Hallazgos relacionados con el cumplimiento a leyes y regulaciones aplicables | | | | | | |
| 1 | <p>Área financiera y cumplimiento</p> <p>Incumplimiento al Plan Operativo Anual</p> <p>Condición</p> <p>En el desarrollo de la auditoría al ejercicio fiscal 2019, al verificar el Plan Operativo Anual (POA) del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación (MAGA), aprobado oportunamente por el Midec, se estableció que en la formulación del mismo, en el numeral 11 se contempló la Programación de Actividades Continuas, Área 007 Servicios de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, habiéndose descrito entre otras actividades, las siguientes: (11) Seguimiento de Auditorías a Fideicomisos, (12) Seguimiento a recomendaciones de auditorías a Fideicomisos, (13) Revisión y análisis de registros contables del fiduciario, (14) Informe financiero de los Fideicomisos y (16) Informe del estado actual de los Fideicomisos.</p> <p>Respecto de lo anterior, se determinó que la entidad en su calidad de fiduciante, no cumplió con la ejecución de las actividades planificadas y no consideró lo descrito en el numeral 15, Sistema de Seguimiento al POA 2019.</p> | <p>HABO (S.O.N.)
MENDEZ
MONTENEGRO</p> <p>JOSE FELPE
DRELLANA
MEJIA</p> <p>FRANCISCA
CANDELA
BARRERA</p> <p>HUELDA LUCIA
ZUQUERDO DEL
CO</p> | <p>MINISTRO DE
AGRICULTURA,
GANADERIA Y
ALIMENTACION</p> <p>VICEMINISTRO DE
DESARROLLO
ECONOMICO RURAL</p> <p>JEFE DE
FIDEICOMISOS DE
LA DIRECCION DE
COOPERACION
PROYECTOS Y
FIDEICOMISOS</p> <p>DIRECTOR DE LA
DIRECCION DE
COOPERACION
PROYECTOS Y
FIDEICOMISOS</p> | 1 | | <p>1. La recomendación se registra en "Proceso" según consta en "IMPLEMENTACIÓN DE RECOMENDACIONES" del informe presentado por la CGC-2019 en el TRASLADO No. 877-2020 del Despacho Ministerial.</p> <p>2. El Lic. José Ángel López Camposco, Jefe de Verificación del MAGA, emitió Oficio Ref. DA-1239-2020 de fecha 16 de junio de 2020, por medio del cual solicitó al Ing. Eduardo Mendoza Soto, Viceministro del YDER, girar instrucciones para a las Unidades específicas a efecto de que se cumpla con las actividades contempladas en el POA.</p> <p>En cumplimiento al Monitoreo de Auditoría Interna 089-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación.</p> |



ANEXO LXXXIII (2/3) FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN ÁREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE INFORME DE LA CGC. PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

| No. | Recomendación | Nombre del Responsable | Puesto Funcional o Cargo | Situación | Observaciones |
|-----|--|--|--|-------------------|--|
| | | | | Resultados | Pendientes |
| 2 | <p>Hallazgos relacionados con el cumplimiento a leyes y regulaciones aplicables</p> <p>Condición
Se estableció que el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación es la autoridad de Fideicomisos y el Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, en su calidad de Fideicomitente, no concuerdan con entregar al Banco de Fideicomisos el Informe Legal de la Faltas en el plazo y forma indicada.</p> <p>El informe interno fue sometido por medio de Oficio No. CGC-DAF-DAF-02-2019 y CGC-DAF-DAF-02-2019, de fecha 26 de octubre de 2019 y 05 de noviembre de 2019, respectivamente. Asimismo, se sometieron Memos de Auditoría No. CGC-DAF-DAF-02-2019 y CGC-DAF-DAF-02-2019, de fecha 26 de octubre de 2019 y 05 de noviembre de 2019, respectivamente. En ambos casos, la información que se entregó no fue la correcta, ya que no se entregó la información que se requiere en la forma y plazo establecidos.</p> <p>Recomendación
El Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, en su calidad de Fideicomitente debe solicitar por escrito al Auditor Interno, a través de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, al Director de Infraestructura Productiva y al Jefe de Fideicomisos de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, todos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, y responsables del manejo del Fideicomiso, así como, al Jefe del Banco de Desarrollo Rural, S.A., en su calidad de Fideicomitente del Fideicomiso, para que en su respectiva calidad de Fideicomitente, con el objeto de que los buletines de Abogados que se entregan a la Contraloría General de Cuentas, la información que sea requerida en la forma y plazo establecidos.</p> | <p>LUIS JOEL FERNÁNDEZ ROJAS</p> <p>MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN</p> <p>EDGAR ROLANDO GUZMÁN BETANCOURTH</p> <p>JOSE LUIS RIVERA</p> <p>HELENA LUCIA IGLESIAS DEL CO</p> <p>LUIS JOEL FERNÁNDEZ ROJAS</p> | <p>MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN</p> <p>DIRECTOR DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA</p> <p>JEFE DE FIDEICOMISOS DE LA DIRECCIÓN DE COOPERACIÓN, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS</p> <p>GERENTE GENERAL DEL BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A. Y FIDUCIARIO DEL FIDEICOMISO</p> <p>DIRECTOR DEL DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISOS DEL BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A. - BANRURAL</p> | <p>1</p> <p>1</p> | <p>1. La recomendación se registra en "Proceso" según consta en "IMPLEMENTACIÓN DE RECOMENDACIONES" del informe presentado por la CGC-2019 en el TRASLADO No. 977-2020 del Despacho Ministerial.</p> <p>2. El Señor Ministro por medio de Oficio No. DM-1246-2020 de fecha 18 de junio 2020, instruyó al Sr. Edgar Rolando Guzmán Betancourth, para que en su calidad de Fideicomitente, con el objeto de que los buletines de Abogados que se entregan a la Contraloría General de Cuentas, la información que sea requerida en la forma y plazo establecidos.</p> <p>3. El Señor Ministro por medio de Oficio No. DM-1242-2020 de fecha 18 de junio 2020, instruyó a la Licda. Francisca Candelaria Barrera Orellana, Jefe de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, para que en su calidad de Fideicomitente, con el objeto de que los buletines de Abogados que se entregan a la Contraloría General de Cuentas, la información que sea requerida en la forma y plazo establecidos.</p> <p>4. El Señor Ministro por medio de Oficio No. DM-1258-2020 de fecha 18 de junio 2020, instruyó al Lic. Byron Terro, Director de Auditoría Interna, para que en su calidad de Fideicomitente, con el objeto de que los buletines de Abogados que se entregan a la Contraloría General de Cuentas, la información que sea requerida en la forma y plazo establecidos.</p> <p>5. El Señor Ministro por medio de Oficio No. DM-1246-2020 de fecha 18 de junio 2020, instruyó a la Licda. Diana Lorena Flores Véliz, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, para que en su calidad de Fideicomitente, con el objeto de que los buletines de Abogados que se entregan a la Contraloría General de Cuentas, la información que sea requerida en la forma y plazo establecidos.</p> <p>6. El Señor Ministro por medio de Oficio No. DM-1273-2020 de fecha 18 de junio 2020, instruyó al Ing. Daniel Humberto Gosa Gosa, Director de Infraestructura Productiva, para que en su calidad de Fideicomitente, con el objeto de que los buletines de Abogados que se entregan a la Contraloría General de Cuentas, la información que sea requerida en la forma y plazo establecidos.</p> <p>7. El Lic. Byron Terro, mediante Oficio No. DM-1246-2020 de fecha 7 de julio 2020, instruyó al Lic. Freddy Pineda, verificar el estado actual de esta recomendación y presentar un informe al día 17 de julio 2020, en el mismo informe se recomienda pendientes de esta recomendación desde el año 2014 y en el informe mensual sobre el avance de implementación de las mismas.</p> <p>8. Mediante nota de fecha 3 de julio 2020, el Lic. Luis Joel Fernández Rojas, Director del Departamento de Fideicomisos de BANRURAL, informó al Ing. Daniel Humberto Gosa Gosa, Director de Infraestructura Productiva, para que en su calidad de Fideicomitente, con el objeto de que los buletines de Abogados que se entregan a la Contraloría General de Cuentas, la información que sea requerida en la forma y plazo establecidos.</p> <p>9. Mediante Oficio No. DM-1246-2020 de fecha 28 de junio 2020, informó al Lic. Luis Joel Fernández Rojas, Director de Fideicomisos de BANRURAL, para que en su calidad de Fideicomitente, con el objeto de que los buletines de Abogados que se entregan a la Contraloría General de Cuentas, la información que sea requerida en la forma y plazo establecidos.</p> <p>10. Por medio de Oficio No. DM-1246-2020 de fecha 22 de julio 2020, la Licda. Diana Lorena Flores Véliz, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, informó que por medio de Oficio No. CGC-F-0661 y CGC-F-0662 de fecha 20 de julio 2020, instruyó a la Dirección de Infraestructura Productiva, para que en su calidad de Fideicomitente, con el objeto de que los buletines de Abogados que se entregan a la Contraloría General de Cuentas, la información que sea requerida en la forma y plazo establecidos.</p> <p>11. Por medio de Oficio No. DM-1246-2020 de fecha 13 de agosto 2020, se entregó a la Licda. Diana Lorena Flores Véliz, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, que la presente recomendación continúa en estado de EN PROCESO, recomendándose fortalecer las acciones de seguimiento.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 099-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación.</p> |
| 3 | <p>Deficiente registro en operaciones contables</p> <p>Condición
En el registro de las operaciones financieras del Fideicomiso que se asientan en las pólizas contables, se determinaron deficiencias recurrentes, tales como:</p> <ul style="list-style-type: none"> • falta de documentación de respaldo Póliza No. 1 de fecha 05/09/2019, por valor de Q23,283.35, no se adjuntó copia del Folio No. 465/019. • Operaciones contables de ingresos y egresos asentados, sin especificar a qué corresponde el registro, Póliza 2 de fecha 01/12/2019 por valor de Q99,531.21; además, no cuenta con documentación de respaldo. • Conciliación de operaciones contables asentadas sin que respondan estrictamente a la naturaleza de la operación, Póliza 2 de fecha 01/12/2019. • Al tallarse los recibos y cobros, consecuencia del registro de algunas de las operaciones que se realizan a través de las pólizas contables, se asentaron sin cifrarlos, Póliza 2 de fecha 01/12/2019. • Las pólizas contables que se asentaron a diario, tienen asignado un número, sin embargo, este no corresponde a una numeración consecutiva, en algunas casos se saltaron y se desconoce cuántas pólizas contables se emitieron en el movimiento diario, ya que el cambio de las pólizas contables de diario, impidió la desdoblarlo a diario. • En algunas pólizas contables consignaron los mismos números de las cuentas en la columna de DESCRIPCIÓN de la operación, lo cual impide su análisis por cuanto que no dan más elementos de juicio para determinar el motivo de la operación, Póliza 2 de fecha 01/12/2019. • Utilización de cuentas contables que no responden a la naturaleza de la operación, Póliza No. 1 de fecha 26/09/2019, cargando la cuenta No. 381103.01 Administración Bancaria con un valor de Q291,546.85, por concepto de pago de honorarios por administración, correspondiente al taller de la cuenta No. 381107.01 Honorarios por Administración, Al 31 de diciembre de 2019. <p>Recomendación
El Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, en su calidad de Fideicomitente debe solicitar por escrito a la Unidad de Auditoría Interna para que realice el seguimiento del registro de las operaciones contables y instruya por escrito a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, Dirección de Infraestructura Productiva y al Jefe de Fideicomisos de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, todos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, para que en su calidad de Fideicomitente, con el objeto de que los buletines de Abogados que se entregan a la Contraloría General de Cuentas, la información que sea requerida en la forma y plazo establecidos.</p> | <p>LUIS JOEL FERNÁNDEZ ROJAS</p> <p>MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN</p> <p>JOSE LUIS RIVERA</p> <p>HELENA LUCIA IGLESIAS DEL CO</p> <p>LUIS JOEL FERNÁNDEZ ROJAS</p> | <p>MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN</p> <p>AUDITOR INTERNO DEL BIRSA</p> <p>DIRECTORA DE COOPERACIÓN, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS</p> <p>DIRECTOR DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA</p> <p>JEFE DE FIDEICOMISOS DE LA DIRECCIÓN DE COOPERACIÓN, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS</p> <p>GERENTE GENERAL DEL BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A. Y FIDUCIARIO DEL FIDEICOMISO</p> <p>DIRECTOR DEL DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISOS DEL BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A. - BANRURAL</p> | <p>1</p> <p>1</p> | <p>1. La recomendación se registra en "Proceso" según consta en "IMPLEMENTACIÓN DE RECOMENDACIONES" del informe presentado por la CGC-2019 en el TRASLADO No. 977-2020 del Despacho Ministerial.</p> <p>2. El Señor Ministro por medio de Oficio No. DM-1246-2020 de fecha 18 de junio 2020, instruyó al Ing. Edgar Rolando Guzmán Betancourth, Gerente General de BANRURAL, para que en su calidad de Fideicomitente, con el objeto de que los registros contables sean de acuerdo a la normativa vigente.</p> <p>3. El Señor Ministro por medio de Oficio No. DM-1244-2020 de fecha 18 de junio 2020, instruyó a la Licda. Diana Lorena Flores Véliz, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, para que en su calidad de Fideicomitente, con el objeto de que los registros contables sean de acuerdo a la normativa vigente.</p> <p>4. El Señor Ministro por medio de Oficio No. DM-1246-2020 de fecha 18 de junio 2020, instruyó a la Licda. Francisca Candelaria Barrera Orellana, Jefe de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, para que en su calidad de Fideicomitente, con el objeto de que los registros contables sean de acuerdo a la normativa vigente.</p> <p>5. Por medio de Oficio No. DM-1246-2020 de fecha 18 de junio 2020, el Señor Ministro Lic. José Ángel López Campesano, instruyó al Ing. Daniel Humberto Gosa Gosa, Director de Infraestructura Productiva, para que en su calidad de Fideicomitente, con el objeto de que los registros contables sean de acuerdo a la normativa vigente.</p> <p>6. El Señor Ministro por medio de Oficio No. DM-1271-2020 de fecha 18 de junio 2020, instruyó al Lic. Byron Terro, Director de Auditoría Interna, para que en su calidad de Fideicomitente, con el objeto de que los registros contables sean de acuerdo a la normativa vigente.</p> <p>7. El Lic. Byron Terro, Director de Auditoría Interna, mediante Oficio No. DM-1246-2020 de fecha 7 de julio 2020, instruyó al Lic. Freddy Pineda, verificar el estado actual de esta recomendación y presentar un informe al día 17 de julio 2020, en el mismo informe se recomienda pendientes de esta recomendación desde el año 2014 y en el informe mensual sobre el avance de implementación de las mismas.</p> <p>8. Lic. Luis Joel Fernández Rojas, Jefe del Departamento de Fideicomisos de BANRURAL, envió Oficio sin número de fecha 3 de julio 2020, sin embargo, la misma no se refiere al presente hallazgo, por lo contrario el PROCESO.</p> <p>9. Se envió Oficio No. DM-1246-2020 de fecha 4 de agosto de 2020, confirmando que el mismo no tiene referencia a la presente recomendación.</p> <p>10. Por medio de Oficio No. DM-1246-2020 de fecha 22 de julio 2020, la Licda. Diana Lorena Flores Véliz, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, informó que por medio de Oficio No. CGC-F-0661 y CGC-F-0662 de fecha 20 de julio 2020, instruyó a la Dirección de Infraestructura Productiva, para que en su calidad de Fideicomitente, con el objeto de que los registros contables sean de acuerdo a la normativa vigente.</p> <p>11. Por medio de Oficio No. DM-1246-2020 de fecha 13 de agosto 2020, se entregó a la Licda. Diana Lorena Flores Véliz, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, que la presente recomendación continúa en estado de EN PROCESO, recomendándose fortalecer las acciones de seguimiento.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 099-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación.</p> |

ANEXO LXXXIII (3/3) FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN
ÁREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE INFORME DE LA CGC. PERIODO: DEL
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

[illegible]



ANEXO LXXXIV FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO- INFORME DE LA CGC. PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

| No. | Recomendación | Puesto Funcional o Cargo | Nombre | Situación | | | Observaciones |
|---|---|---|--|-----------|---------|---|---------------|
| | | | | Realizada | Proceso | Pendiente | |
| Hallazgos relacionados con el cumplimiento a leyes y regulaciones aplicables | | | | | | | |
| 1 | <p>Seguimiento a recomendaciones de auditoría anterior no cumplidas</p> <p>Condición</p> <p>Se determinó que las recomendaciones de la auditoría realizada en el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018 por la Contraloría General de Cuentas, fueron implementadas específicamente y dentro de las que quedaron pendientes de asistir se mencionarán la siguiente:</p> <p>De Cumplimiento a Leyes y Regulaciones Aplicables: Hallazgo Número 6: Deficiente recuperación de cartera Crediticia.</p> <p>Lo anterior se comprobó, debido a que se solicitó las pruebas de su implementación, las cuales no evidencian que se hayan subsanado la deficiencia por lo tanto persisten.</p> | <p>MINISTRO DE AGRICULTURA GANADERIA Y ALIMENTACION</p> <p>FIDEICOMISANTE</p> <p>JEFE DE CORRO FIDEICOMISO DEL BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A. -BARRURAL</p> | <p>MARIO (SON) MENDEZ</p> <p>ESAU BENJAMIN GAVARRO DE LA PAZ</p> | 1 | | <p>La recomendación se registra en "Proceso" según consta en "IMPLEMENTACION DE RECOMENDACIONES" del informe presentado por la CGC-2019 en el TRASLADO No 1046-2020 del Despacho Ministerial.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación.</p> | |
| Recomendación | | | | | | | |
| <p>El Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, en su calidad de Fideicomisante del Fideicomiso Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO- debe girar instrucciones por escrito al Fiduciario, para los procedimientos de la recuperación de la cartera de créditos.</p> | | | | | | | |
| TOTALES | | | | 0 | 1 | 0 | |



ANEXO LXXXV

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE
FRAGILIDAD ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO, ÁREA DE GUATEMALA
INFORME DE LA CGC. PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

| No. | Recomendación | Nombre | Puesto Funcional
o Cargo | Situación | | | Observaciones |
|--|--|--|---|-----------|---------|-----------|--|
| | | | | Realizada | Proceso | Pendiente | |
| Hallazgos relacionados con el cumplimiento a leyes y regulaciones aplicables | | | | | | | |
| 1 | <p>Área financiera y cumplimiento</p> <p>Falta de seguimiento a proceso legal en recuperación de las garantías de préstamos hipotecarios</p> <p>Condición</p> <p>Derivado de la revisión realizada al estado de los créditos otorgados se evidenció que al 31 de diciembre de 2019, el Fideicomitente Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, no realizó gestiones ante el Fiduciario Banco de Desarrollo Rural -BANRURAL- para recuperación de las garantías que respaldan los préstamos. Entre estos la que corresponde a la Finca 603 ubicada en la Aldea Piedra Redonda, Escquipas departamento de Chiquimula, la cual fue otorgada como hipoteca del préstamo número 7008361834 de fecha 3 de marzo de 2003. El caso se encuentra en proceso judicial desde el año 2006 y según expediente existen diligencias emitidas por juez competente para toma de posesión del bien inmueble, la cual no ha sucedido.</p> <p>Además existe el crédito número 7008367044 a nombre del señor Héctor Abel Villeda Contreras, quien adquirió un préstamo en el año 2004 por Q100,000.00 dejando de garantía una Finca Rustica en Aldea Chamagua Escquipas departamento de Chiquimula; y a pesar que con el consentimiento de Funcionarios del Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala -PRIDERT- en el año 2008, el Fiduciario realizó novación del crédito mediante Resolución número CRNVIAG08-FITRFINO-067-2008, el deudor no realizó abonos desde el año 2014, teniendo un saldo a pagar de capital vencido Q29,217.01, el crédito se encuentra en proceso Administrativo.</p> <p>Recomendación</p> <p>El Jefe del Departamento de Cuencas Hidrográficas debe solicitar por escrito al Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A., que realice las gestiones que le corresponden para hacer válidas las garantías hipotecarias.</p> | MARIO (S.O.N.)
JENDEZ
MONTENEGRO

CARLOS
FEDERICO ORTIZ
ORTIZ

ERICK MAURICIO
SARAVIA RUIZ

LIELIDA LUCIA
ZOMERDO DEL
CID

VICTOR
ENRIQUE ORTIZ
ALFARO

FRANCISCA
CANDELARIA
BARRERA
ORELLANA

EVELIN
YACENA
ALVARADO
RUANO | MINISTRO DE
AGRICULTURA
GANADERIA Y
ALIMENTACIÓN

ADMINISTRADOR
GENERAL

ADMINISTRADOR
FINANCERO

DIRECTORA DE
COOPERACION
PROYECTOS Y
FIDEICOMISOS

JEFE DEL
DEPARTAMENTO DE
CUENCAS
HIDROGRAFICAS

JEFE DE
FIDEICOMISOS DE LA
DIRECCION DE
COOPERACION,
PROYECTOS Y
FIDEICOMISOS

JEFE DE
CONTABILIDAD | | | 1 | En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación. |
| TOTALES | | | | 0 | 0 | 1 | |



ANEXO LXXXVI CARTA A LA GERENCIA AL FIDEICOMISO MEJORAMIENTO
DEL PEQUEÑO CAFICULTOR DE LA CGC. PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL
31 DE DICIEMBRE DE 2019.

| No. | Recomendación | Puesto Funcional o Cargo | Nombre | Situación | | | Observaciones | |
|---|--|---|----------------------------------|-----------|---------|-----------|---|--|
| | | | | Realizada | Proceso | Pendiente | | |
| Control Interno y el Sistema de Contabilidad | | | | | | | | |
| 1 | <p>Incumplimiento a recomendaciones de auditorías anteriores</p> <p>Condición</p> <p>Derivado de la auditoría practicada al Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, por el período comprendido del 1 de enero de 2018 al 31 de diciembre de 2019, se determinó que no se cumplió con el seguimiento a las recomendaciones, de la auditoría practicada por la Contraloría General de Cuentas, correspondiente al período del 1 de enero de 2016 al 31 de diciembre de 2017 de los hallazgos siguientes:</p> <p>Hallazgos relacionados con el Cumplimiento a Leyes y Reglamentaciones Aplicables</p> <p>Hallazgo No. 2 Incumplimiento a cláusula del contrato</p> <p>Hallazgo No. 3 Falta de extinción y liquidación del fideicomiso</p> <p>Hallazgo No. 4 Estados Financieros no reflejan la situación real del Fideicomiso</p> | MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN | MARIO (S.O.N.) MENDEZ MONTENEGRO | | 1 | | <p>1. El Señor Ministro por medio de oficio Ref: OM-1363-2020 de fecha 1 de julio 2020 instruyó al Lic. Byron Torre, Director de Auditoría Interna, implementar las acciones necesarias para iniciar la extinción y liquidación del fideicomiso.</p> <p>2. El Lic. Byron Torre, Director de Auditoría Interna, por medio de OFICIO UDAI-OM-095-2020 de fecha 2 de julio 2020, instruyó al Lic. Freddy Pineda, verificar el avance de esta recomendación y emitir un informe el día 17 de julio 2020 y mensualmente emitir un informe mensual que describa el avance de la implementación.</p> <p>3. El Lic. Byron Torre, Director de Auditoría Interna, por medio de oficio UDAI-S-053-2020 de fecha 9 de junio informó ante el Despacho Ministerial de la implementación de acciones relativas al presente hallazgo.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación.</p> | |
| <p>Recomendación</p> <p>Que los encargados del manejo y control administrativo del Fideicomiso, incluyendo al Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, se enfoquen en atender las recomendaciones emanadas por los Comisarios de Auditoría de la Contraloría General de Cuentas, con el propósito de poder iniciar la extinción y liquidación del fideicomiso.</p> <p>Además, que se solicite directamente al Fiduciario Banco de Guatemala, que presente a ese Ministerio, el movimiento detallado de los intereses generados por la creación de los Fideicomisos de Segundo Grado, tanto en lo referente a los créditos otorgados, como en los beneficios financieros generados en concepto de intereses.</p> <p>Del cumplimiento a la recomendación descrita anteriormente, deberá presentar un Plan de Acción, que indique la forma y tiempo en que serán atendidas las deficiencias, enviándolo a la Dirección de Auditoría a Fideicomisos de la Contraloría General de Cuentas, tercer nivel del Edificio ubicado en la 7a. Avenida 7-32 zona 13, de esta ciudad; en un plazo que no exceda de 60 días calendario, a partir de la notificación de la presente.</p> | | | | | | | | |
| TOTALES | | | | | 0 | 1 | 0 | |



ANEXO LXXXVII CARTA A LA GERENCIA AL FIDEICOMISO CREDITO RURAL
DE LA CGC. PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019.

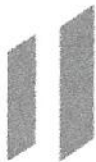
| No. | Recomendación | Puesto Funcional o Cargo | Nombre | Situación | | | Observaciones |
|-----|--|---|---|-----------|---------|-----------|---|
| | | | | Realizada | Proceso | Pendiente | |
| 1 | <p>Inversión de los recursos del Fideicomiso</p> <p>Se determinó que el Fideicomiso Crédito Rural durante el periodo fiscal 2018, invirtió recursos a través de Certificados de Depósito a Plazo Tipo Nos. 890030 y 890037 del 24 y 26 de septiembre de 2018, la cantidad de \$47,000,000.00, que generen una tasa de interés del 5.50% anual, valor que proviene de las cuentas de Ahorro Nos. 4-009-00000-7 y 023-00010-4, que generaban una tasa de interés del 3.50% anual, capitalizables mensualmente. La inversión fue realizada por recomendación de la Contraloría General de Cuentas, en Carta a la Gerencia de la auditoría practicada al periodo del 1 de enero de 2015 al 31 de diciembre de 2018.</p> <p>Crónica de la Inversión</p> <p>El señor Mario Rueda Montenegro, Ex-Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación en su calidad de Fideicomitente en oficio No. DM-MU-1091-2018/0014 del 10 de septiembre de 2018 aceptó las términos y condiciones de inversión de los recursos del Fideicomiso Crédito Rural, propuesta por el Fiduicario Banco de Desarrollo Rural, S.A., -BANRURAL-, por medio de la Dirección de Alianzas Públicas en oficio No. DAP-0301-2019 del 10 de septiembre de 2019, indicando que tenía las condiciones recomendadas por la Contraloría General de Cuentas en su Carta a la Gerencia No. CGC-DAF-PCR-CG-01-2018 del 17 de mayo de 2018.</p> <p>Se emiten las términos y condiciones de inversión indicados en la Carta a la Gerencia No. CGC-DAF-PCR-CG-01-2018 del 17 de mayo de 2018 y de las instrucciones dadas por el señor Ex-Ministro Montenegro en oficio Ref. DM-MU-1643-2018/0014 del 22 de agosto de 2018 no fueron cumplidas a cabalidad en lo que respecta a invertir los recursos del Fideicomiso con la cantidad de capital en el Sistema Financiero Nacional la mejor oferta, para invertir en cuentas que ofrezcan mejor rédito en beneficio del Fideicomiso, una mayor tasa de interés y que cuenten con el suficiente respaldo y ofrecieran seguridad financiera.</p> <p>Lo anterior adicionalmente, está considerado en la Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso número 475 del 4 de septiembre de 1996, en su Cláusula Sexta Derechos y Obligaciones de las partes. (...) 6) DEL FIDUCIARIO. (...) 2) Obligaciones. a) ejecutar todas las acciones que sean necesarias para la eficaz administración y conservación del patrimonio fideicomitado. Y la Cláusula Duodécima. Inversiones. Establece: "Si por ausencia temporal de demandantes de crédito hubiera disponibilidad de recursos de este fideicomiso, dichos fondos no deben permanecer ociosos, por lo que el Banco Nacional de Desarrollo Agrícola -BANADESA- los colocará en valores de primer orden, cuentas de ahorro o instrumentos financieros que ofrezcan liquidez, garantía y el mejor rendimiento", lo subrayado es propio.</p> | <p>Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación</p> <p>Dirección de Reconversión Productiva del Viceministerio de Desarrollo, Económico y Rural</p> <p>Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos</p> <p>Comité Técnico del Fideicomiso</p> <p>Ingénieur Agrônomo Luis Eduardo Mendoza Soto</p> <p>Licenciado Bayron Roberto Guzmán Alvarado</p> | <p>Mario Rueda Montenegro</p> <p>Ingénieur Agrônomo Rida Morán Escobar Cárquez</p> <p>M. Sc. Diana Lorena Flores Veliz</p> <p>Viceministro de Desarrollo, Económico y Rural</p> <p>BANRURAL</p> | | | 1 | <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación.</p> |
| | <p>Recomendación</p> <p>Con el fin de optimizar el beneficio de los recursos financieros del Fideicomiso y por ausencia de demandantes de créditos de que dispone el Fideicomiso Crédito Rural, se recomienda al Despacho a su cargo dar instrucciones a las siguientes responsables de la administración y ejecución del Fideicomiso: la Dirección de Reconversión Productiva del Viceministerio de Desarrollo, Económico y Rural; la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos y el Comité Técnico del Fideicomiso que actúe como cuerpo colegiado de asesoría y apoyo en el trabajo técnico del Fideicomitente; para evaluar las condiciones y términos de inversión juntamente con el Fiduicario Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL-, tomando en cuenta el cumplimiento de lo siguiente:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Certificados de Depósito a Plazo Fijo.2. Entidad, con el banco que mejor oferta por invitación a cotizar, a los 6 bancos del país, con mejores activos, según la publicación de la Superintendencia de Bancos de Guatemala, si mes anterior de su publicación el evento.3. Moneda, en quetzales.4. Plazo, al menos al vencimiento del Fideicomiso Crédito Rural.5. Intereses, pagaderos mensualmente.6. El banco fiduciario deberá invertir los recursos del Fideicomiso en el banco que ofrezca la mejor tasa de interés y sin penalización por desinversión anticipada, de manera que ofrezcan liquidez, garantía y el mejor rendimiento posible.7. Posteriormente al vencimiento del plazo vigésimo, si no hubiera demandantes de crédito, se promoverá un nuevo evento, evaluando nuevamente las condiciones y términos de inversión y así sucesivamente; sin embargo, el Fideicomitente deberá tener en cuenta que el Fideicomiso fue constituido con el objetivo de otorgar créditos, por lo tanto, si existieran demandantes de crédito debe desinvertir los recursos financieros necesarios para cumplir esta finalidad y otorgar oportunamente los créditos. <p>Finalmente, del cumplimiento a la recomendación descrita, deberá presentar un Plan de Acción que indique la forma y tiempo en que será atendida la deficiencia, enviándolo a la Dirección de Auditoría e Fideicomisos de la Contraloría General de Cuentas, tercer nivel del Edificio ubicado 7a. Avenida 7-32 zona 13, de esta ciudad, en un plazo que no exceda de 30 días calendario, a partir de la notificación de la presente.</p> | | | | | | |



ANEXO LXXXVIII

**CARTA A LA GERENCIA AL FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO
INTEGRAL EN ÁREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE DE LA CGC.
PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019.**

| No. | Recomendación | Puesto Funcional o Cargo | Nombre | Situación | | | Observaciones | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------|--|---|--|---|------------|--------------------------------|---|------------|----------------------------|----------------------------|------------|--------------------------------|----------------------|------------|------------------------------|---------------------|------------|---------------------------------|---------------------------|------------|-------------------|--------------------------|------------|--------------------------|---------------------|------------|-------------------------------|----------------------|------------|--------------------|------------------------|--|--|--|--|---|---|
| | | | | Realizada | Proceso | Pendiente | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | <p>Falta de documentos técnicos de respaldo</p> <p>Se determinó en los expedientes de crédito que los Informes de Agua, que contienen el análisis químico del agua, de los casos que se tomaron dentro de la muestra, no corresponden a las personas beneficiarias de los préstamos otorgados, sino que aparecen a nombre de otras personas, según se detalla a continuación:</p> <table><thead><tr><th>Préstamo</th><th>Cliente</th><th>Análisis Químico del Agua aparece en el expediente a nombre de otra persona</th></tr></thead><tbody><tr><td>2000120148</td><td>JOSE ARMANDO ABERCÓN CRISTÓBAL</td><td>YANILIA CORTACRUZ AULESTOR DUEÑAS</td></tr><tr><td>2000120149</td><td>ISABEL HERNÁNDEZ RODRÍGUEZ</td><td>ARIVALDO MARTÍNEZ CHUENTES</td></tr><tr><td>2000120150</td><td>CARLOS ENRIQUE PALMA RODRÍGUEZ</td><td>ELISA ESTRADA DAVILA</td></tr><tr><td>2000120151</td><td>JACQUELINE ANDREA PALENCIA C</td><td>AMILCAR LEPE VALDEZ</td></tr><tr><td>2000120152</td><td>CRISTHIAN EZEQUIEL GONZÁLEZ ALV</td><td>ARMANDO MARTÍNEZ CHUENTES</td></tr><tr><td>2000120153</td><td>MARINA CRISTALINA</td><td>FERNANDO TRUJILLO FARIAS</td></tr><tr><td>2000120154</td><td>DESMY ARIADNA RUIZ LÓPEZ</td><td>HEDRIGO CHAMÍ BATAN</td></tr><tr><td>2000120155</td><td>YESMIL JULIANA CHACÓN GUAYTÁN</td><td>SALVÉ ABERCÓN QUINAH</td></tr><tr><td>2000120156</td><td>YOLIA PABLO MARTÍN</td><td>BRANDY ANTONIO BARRERA</td></tr></tbody></table> <p>Recomendación</p> <p>En su calidad de autoridad máxima, gire instrucciones por escrito al Director de la Dirección de Infraestructura Productiva, con el objeto que se realice una revisión general de los expedientes de la cartera crediticia del Fideicomiso, emitiendo el correspondiente informe y se establezca si cada uno cuenta con el análisis químico de agua que le corresponde a los beneficiarios que se les otorgaron préstamos, a efecto de documentar fehacientemente dichos datos.</p> | Préstamo | Cliente | Análisis Químico del Agua aparece en el expediente a nombre de otra persona | 2000120148 | JOSE ARMANDO ABERCÓN CRISTÓBAL | YANILIA CORTACRUZ AULESTOR DUEÑAS | 2000120149 | ISABEL HERNÁNDEZ RODRÍGUEZ | ARIVALDO MARTÍNEZ CHUENTES | 2000120150 | CARLOS ENRIQUE PALMA RODRÍGUEZ | ELISA ESTRADA DAVILA | 2000120151 | JACQUELINE ANDREA PALENCIA C | AMILCAR LEPE VALDEZ | 2000120152 | CRISTHIAN EZEQUIEL GONZÁLEZ ALV | ARMANDO MARTÍNEZ CHUENTES | 2000120153 | MARINA CRISTALINA | FERNANDO TRUJILLO FARIAS | 2000120154 | DESMY ARIADNA RUIZ LÓPEZ | HEDRIGO CHAMÍ BATAN | 2000120155 | YESMIL JULIANA CHACÓN GUAYTÁN | SALVÉ ABERCÓN QUINAH | 2000120156 | YOLIA PABLO MARTÍN | BRANDY ANTONIO BARRERA | <p>*Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación</p> <p>*Director de la Dirección de Infraestructura Productiva</p> <p>*Auditor Interno</p> | <p>*Mariano Méndez Montenegro</p> <p>*Ingeniero Agrónomo Omar José Polanco Mol</p> <p>*Lic. José Luis Rojas Rivera</p> | | | 1 | <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación.</p> |
| Préstamo | Cliente | Análisis Químico del Agua aparece en el expediente a nombre de otra persona | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2000120148 | JOSE ARMANDO ABERCÓN CRISTÓBAL | YANILIA CORTACRUZ AULESTOR DUEÑAS | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2000120149 | ISABEL HERNÁNDEZ RODRÍGUEZ | ARIVALDO MARTÍNEZ CHUENTES | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2000120150 | CARLOS ENRIQUE PALMA RODRÍGUEZ | ELISA ESTRADA DAVILA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2000120151 | JACQUELINE ANDREA PALENCIA C | AMILCAR LEPE VALDEZ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2000120152 | CRISTHIAN EZEQUIEL GONZÁLEZ ALV | ARMANDO MARTÍNEZ CHUENTES | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2000120153 | MARINA CRISTALINA | FERNANDO TRUJILLO FARIAS | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2000120154 | DESMY ARIADNA RUIZ LÓPEZ | HEDRIGO CHAMÍ BATAN | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2000120155 | YESMIL JULIANA CHACÓN GUAYTÁN | SALVÉ ABERCÓN QUINAH | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2000120156 | YOLIA PABLO MARTÍN | BRANDY ANTONIO BARRERA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | <p>Falta de Control Interno</p> <p>Se determinó que en la Cartera de Créditos, referida al 31 de diciembre de 2019, aparecen 37 préstamos con un total de Margen por Giar de Q878,818.33, registrados en la Cuenta Contable 99-102.0162. Créditos Concedidos por Utilizar Préstamos-De Entrega Gradual, los cuales se encuentran en estado de situación de Cobro Administrativo, Vencidos y en Cobro Judicial, por lo que ya no corresponde desembolsar dichos fondos por el riesgo que representa para el Fideicomiso. Los créditos se describen a continuación: (Ver Anexo 1)</p> <p>Recomendación</p> <p>En su calidad de autoridad máxima, gire sus instrucciones al Director de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos y Director de la Dirección de Infraestructura Productiva, con el objeto que en forma conjunta analicen y determinen, según el estado de situación de cada uno de los préstamos descritos, la conveniencia o no de desembolsar el margen por giar.</p> <p>De esta implementación se agradecerá requerir a la Unidad de Auditoría Interna que lleve a cabo la labor de seguimiento correspondiente.</p> <p>A la vez, solicitar al Gerente General del Banco de Desarrollo Rural, S. A., que en su calidad de Fiduciario del Fideicomiso, requiera al Director del Departamento de Fideicomisos, a efecto que se comunique con los Directores mencionados al inicio de esta recomendación, y que conjuntamente adopten las decisiones que, finalmente, del cumplimiento a las recomendaciones descritas anteriormente, deberá rendir informe circunstanciado a la Dirección de Auditoría o Fideicomisos de la Contraloría General de Cuentas, tercer nivel del edificio ubicado en la 7a. Avenida 7-32 zona 13, de esta ciudad, en un plazo que no exceda de sesenta días contados a partir de la recepción de la presente. A las recomendaciones</p> | <p>*Director de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos</p> <p>*Director de la Dirección de Infraestructura Productiva</p> <p>*Unidad de Auditoría Interna</p> <p>*Gerente General del Banco de Desarrollo Rural, S. A.,</p> <p>*Fiduciario del Fideicomiso</p> <p>*Director del Departamento de Fideicomisos</p> | <p>*Ingeniera Melida Lucía Izquierdo del Cid</p> <p>*Ingeniero Agrónomo Omar José Polanco Mol</p> <p>*Lic. José Luis Rojas Rivera</p> <p>*Licenciado Edgar Rolando Guzmán Bethancourt</p> <p>*Licenciado Luis Joel Fernández Rojas</p> | | | 1 | <p>1. Por medio de nota de fecha 6 de julio 2023, sin número de referencia el Lic. Luis Joel Fernández Rojas, requirió copia de la Carta a la Gerencia.</p> <p>2. Por medio de OFICIO UD44-S-071-2020 de fecha 3 de agosto 2020, se remitió al Lic. Luis Joel Fernández Rojas, copia de la Carta a la Gerencia emitida por la Contraloría General de Cuentas.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TOTALES | | | | 0 | 0 | 2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |



ANEXO LXXXIX (1/2) CARTA A LA GERENCIA AL FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE FRAGILIDAD ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO, ÁREA DE GUATEMALA DE LA CGC. PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019.

| No. | Recomendación | Nombre | Puesto Funcional o Cargo | Situación | | | Observaciones |
|-----|---|--|---|-----------|---------|-----------|--|
| | | | | Realizada | Proceso | Pendiente | |
| 1 | Expedientes de crédito sin documento de soporte.
Derivado de la revisión, se observó que el Fiduciario Banco de Desarrollo Rural Sociedad Anónima, tiene expedientes que no incluye la documentación mínima que se solicita al gestionar la apertura de un crédito y los cuales detallamos a continuación: (Ver Anexo 1) | *Mario Méndez Montenegro | *Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación | | | 1 | 1. El señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, mediante Oficio Ref.DA-1307-2020, de fecha 18 de junio de 2020, instruyó al Lic. Edger Rolando Guzmán Bethancourt, Gerente General de BANRURAL, para que gire instrucciones a a donde corresponda a efecto de completar la documentación correspondiente según los requisitos establecidos en el reglamento de crédito. |
| | Recomendación
El Fideicomitente deberá girar instrucciones por escrito al Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A. para completar la documentación que corresponde según los requisitos establecidos en el reglamento de crédito; en caso que la documentación se haya extraviado, deberá presentar la denuncia ante el órgano correspondiente.
De las actuaciones, el Fiduciario deberá rendir informe al Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación. | *Licenciado Edgar Rolando Guzmán Bethancourt | *Gerente General del Banco de Desarrollo Rural S.A., Fiduciario del Fideicomiso | | | | En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación. |
| 2 | Pérdida del valor de las Garantías por su antigüedad.
Se determinó que los Créditos otorgados con garantía prendaria, agrícola y ganadera, perdieron su valor en el mercado por el tiempo que transcurrió desde la aprobación de los créditos, y también el no haber cobrado las garantías financieras e hipotecarias en el momento oportuno a su vencimiento. (Ver Anexo 2) | *Licenciado Edgar Rolando Guzmán Bethancourt | *Gerente General del Banco de Desarrollo Rural S.A., Fiduciario del Fideicomiso | | | 1 | 1. El Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, mediante Oficio Ref.DA-1303-2020, de fecha 18 de junio de 2020, instruyó al Lic. Edger Rolando Guzmán Bethancourt, Gerente General de BANRURAL, para que gire instrucciones a a donde corresponda para que se documente las causales que según la Ley del Presupuesto aplica, para clasificar como irrecuperable la cartera de crédito. |
| | Recomendación
El Banco de Desarrollo Rural, S.A., deberá documentar las causales que según la Ley del Presupuesto aplica, para clasificar como irrecuperable la cartera de crédito; debiendo el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación de girar las instrucciones que corresponden y velar por su cumplimiento. | *Mario Méndez Montenegro | *Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación | | | | En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación. |

ANEXO LXXXIX (2/2) CARTA A LA GERENCIA AL FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE FRAGILIDAD ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO, ÁREA DE GUATEMALA DE LA CGC. PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019.

| No. | Recomendación | Nombre | Puesto Funcional o Cargo | Situación | | Observaciones |
|-----|---|--|--|-----------|-----------|---|
| | | | | Realizada | Pendiente | |
| 4 | <p>Cobro en exceso de comisión bancaria
Derivado de la auditoría practicada al Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala, por el periodo del 1 de enero de 2018 al 31 de diciembre de 2019, al revisar los honorarios por la administración cobrados por el fiduciario, se determinó que el pago fue de Q199,255.57 sin haber negociado el pago de honorarios, de acuerdo a la Escritura Pública de Constitución número 106, en la Cláusula Octava, el plazo del Fideicomiso será de veinte (20) años, a partir de la suscripción, por consiguiente, y al tener de lo que indica la Escritura, el Fideicomiso venció el 10 de marzo de 2018.</p> <p>Recomendación
De acuerdo a la Escritura Pública número 106 de fecha 11 de marzo de 1998 en su cláusula Vigésima Primera: Casos No Previstos. Establece: "Los casos no previstos y discrepancias en la interpretación del presente contrato serán resueltos en forma conjunta con el Coordinador Nacional de la Unidad Ejecutora del Proyecto, el Fideicomitente y el Fiduciario." Por lo que se recomienda una negociación con el Fiduciario del monto de pago de honorarios, durante el proceso de extinción y liquidación del Fideicomiso, a efecto de conservar el patrimonio fideicomitido.</p> | <p>Mario Méndez Montenegro</p> <p>Licenciado Edgar Rolando Guzmán Beltrancourt</p> | <p>*Coordinador Regional de la Unidad Ejecutora del Proyecto</p> <p>*Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación</p> <p>*Gerente General del Banco de Desarrollo Rural S. A., Fiduciario del Fideicomiso</p> | | 1 | <p>1. En Oficio Ref.DM-1310-2020 de fecha 18/06/2020 el señor Ministro Lic. José Ángel López Camposcico, solicitó a la Licda. Diana Lorena Flores Vela, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, implementar las acciones necesarias con la finalidad de llevar a cabo la negociación entre el Fideicomitente y el Fiduciario para realizar la negociación para el pago de honorarios, durante el proceso de extinción y liquidación del Fideicomiso a efecto de conservar el patrimonio fideicomitido.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación.</p> |
| 5 | <p>Falta de dictamen técnico y/o jurídico
Se determinó que el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación como Fideicomitente, no ha cumplido con lo que establece la Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado, debido a que no ha gestionado para que el Fiduciario Banco de Desarrollo Rural -BANRURAL- realice las operaciones necesarias relacionadas a la cartera crediticia en riesgo de recuperabilidad de los créditos otorgados con fondos del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala, debido a que de los 95 casos registrados en la base de datos de la cartera de crédito, 90 son de crédito con garantía precataria fiduciaria y 5 son garantía hipotecaria, por lo que se observa que el 95% son créditos con tendencia a no recuperarse, según la calidad de la garantía aceptada. Además hay 51 créditos que vencieron en el periodo del 2008 al 2009, por lo que tienen más de 10 años de encontrarse en mora o vencidos, a este respecto no se ha realizado una depuración adecuada, puesto que en los expedientes no existen dictámenes o certificaciones emitidas, para clasificar como irre recuperables los casos que conforman a las disposiciones vigentes aplicables para los fideicomisos con recursos del Estado, debe cumplir.</p> <p>Recomendación
El Banco de Desarrollo Rural S. A., deberá gestionar la emisión de los dictámenes técnicos y/o jurídicos que según la Ley del Presupuesto aplican, para clasificar como irre recuperable la cartera de crédito; debiendo el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación de girar las instrucciones que correspondan y velar por su cumplimiento.</p> | <p>Licenciado Edgar Rolando Guzmán Beltrancourt</p> <p>Mario Méndez Montenegro</p> | <p>*Gerente General del Banco de Desarrollo Rural S. A., Fiduciario del Fideicomiso</p> <p>*Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación</p> | | 1 | <p>1. El Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, mediante Oficio Ref.DM-1311-2020, de fecha 16 de junio de 2020, instruyó al Lic. Edgar Rolando Guzmán Beltrancourt, Gerente General de BANRURAL, para que gestione la emisión de dictámenes técnicos y/o jurídicos que según la Ley del Presupuesto aplican para clasificar como irre recuperable la cartera de crédito.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación.</p> |
| 6 | <p>Falta de registro en el Sistema de Contabilidad Integrado SICOM
Derivado de la auditoría practicada al Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala por el periodo del 1 de enero de 2018 al 31 de diciembre de 2019, se determinó que no se regularizaron los intereses percibidos en la Cuenta 1214 - Fondos en Fideicomiso, en el Sistema de Contabilidad Integrada.</p> <p>Recomendación
El Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación como Fideicomitente del Fideicomiso debe girar instrucciones a la Dirección Financiera a efecto de regularizar los intereses en la cuenta 1214 - Fondos en Fideicomiso, y con el propósito de asegurar que todos los ingresos y egresos se registren oportunamente, a fin de no entorpecer el proceso de liquidación y extinción del Fideicomiso.</p> <p>Del cumplimiento a las recomendaciones descritas anteriormente, deberá informar a la Dirección de Auditoría a Fideicomisos de la Contraloría General de Cuentas, ubicada en la 7a. Avenida 7-32 zona 13, de esta ciudad, tercer nivel, en un plazo de sesenta días contados a partir de la recepción del presente oficio. A las recomendaciones anteriores se les dará seguimiento y el incumplimiento de las mismas será causa de sanciones.</p> | <p>Mario Méndez Montenegro</p> <p>Erick Mauricio Saravia Ruiz</p> | <p>*Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación</p> <p>*Administrador Financiero MAGA Central</p> | | 1 | <p>1. El Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, mediante Oficio Ref.DM-1312-2020, de fecha 18 de junio de 2020, instruyó al Lic. Edgar Rolando Guzmán Beltrancourt, Gerente General de BANRURAL, para que pre instrucciones a la Dirección Financiera de BANRURAL, a efecto de regularizar los intereses en la cuenta 1214-Fondos en Fideicomiso con el propósito de asegurar que todos los ingresos y egresos se registren oportunamente a fin de no entorpecer el proceso de liquidación del Fideicomiso.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría Interna 019-2020, se dio seguimiento a esta condición, determinándose que la misma aún está pendiente de su implementación.</p> |