

**OFICIO UDAI-O-389-2018**

Guatemala, 21 de agosto de 2018

Señor Ministro:

Respetuosamente me dirijo a usted, para trasladarle el Informe No. **UDAI-038-2018, CUA 73160-1-2018**, correspondiente a la Auditoría Financiera y de Cumplimiento al **"FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES"**, por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2017, para su consideración y efectos consiguientes.

Agradeceré al Señor Ministro que al girar sus instrucciones para que se implementen las recomendaciones, se solicite también que copia de las acciones correctivas se remita a la Unidad de Auditoría Interna para el seguimiento correspondiente.

Con muestras de mi consideración y estima, lo saludo.

Atentamente,



Lic. José Luis Rojas Rivera  
**AUDITOR INTERNO**  
Ministerio de Agricultura,  
Ganadería y Alimentación

Señor  
**Mario Méndez Montenegro**  
Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación  
Su Despacho

Adjunto: Informe UDAI-038-2018 en 33 folios, anexo en 9 folios  
Resumen Gerencial en 4 folios

C.C. Inga. Melida Lucía Izquierdo del Cid, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos -(Informe)-.

Archivo  
JLRR/r/r

**MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN  
AUDITORÍA INTERNA  
CUA No.: 73160**

**AUDITORÍA FINANCIERA Y DE CUMPLIMIENTO  
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA  
SIERRA DE LOS CUCHUMATANES  
DEL 01 DE ENERO DE 2017 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

**INFORME No. UDAI-038-2018**

**GUATEMALA, AGOSTO DE 2018**



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

AUDITORÍA INTERNA

## ÍNDICE

<b>ANTECEDENTES</b>	<b>1</b>
<b>OBJETIVOS</b>	<b>6</b>
GENERALES	6
ESPECÍFICOS	7
<b>ALCANCE</b>	<b>7</b>
<b>INFORMACIÓN FINANCIERA, PRESUPUETARIA, TÉCNICA Y OTROS ASPECTOS EVALUADOS</b>	<b>8</b>
<b>HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS LEGALES</b>	<b>17</b>
<b>HALLAZGOS DE CONTROL INTERNO</b>	<b>22</b>
<b>COMENTARIO SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES</b>	<b>24</b>
<b>DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA</b>	<b>32</b>
<b>COMISIÓN DE LA AUDITORÍA</b>	<b>33</b>
<b>ANEXOS</b>	<b>34</b>



El Acuerdo Gubernativo No. 338-2010 de fecha 19 de noviembre 2010, contiene el Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, el cual establece literalmente en el Artículo 2, lo siguiente: "Naturaleza. Al Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación le corresponde atender los asuntos concernientes al régimen jurídico que rige la producción agrícola, pecuaria e hidrobiológica, así como aquellas que tiene por objeto mejorar las condiciones alimenticias de la población, la sanidad agropecuaria y el desarrollo productivo nacional." En tal sentido ha suscrito contratos de fideicomiso a fin de cumplir con su cometido.

Asimismo, el artículo 20, establece literalmente lo siguiente: "La Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos tiene por objeto la gestión de recursos internos y externos para el fortalecimiento o creación de programas y proyectos en el marco de las políticas sectoriales."

De la misma forma el artículo 21, establece lo siguiente "Para el cumplimiento de sus atribuciones la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos se estructura de la siguiente manera: Cooperación Interna y Externa, Proyectos de Cooperación y Fideicomisos. Sus atribuciones son las siguientes:

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

En el marco de la función institucional en apoyo a mejorar las condiciones alimenticias de la población y el desarrollo productivo, con el Acuerdo Gubernativo número 368-93 del 17 de septiembre de 1993, se facultó a los Ministerios de Agricultura, Ganadería y Alimentación y de Finanzas Públicas, para que en representación del Gobierno de Guatemala, comparecieran ante la Escribanía de Cámara y de Gobierno, a suscribir la escritura de constitución del fideicomiso denominado "Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los



Cuchumatanes" con el representante legal del Banco Nacional de Desarrollo Agrícola, -BANDESA-.

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

#### **Capital Fideicometido.**

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

Mediante escritura de modificación número 505 del 01 de septiembre de 2005 y en la literal b) del artículo No. 1 del Acuerdo Gubernativo número 133-2005, se reduce en DIEZ MILLONES DE QUETZALES (Q.10,000,000.00), el Patrimonio Fideicometido del Fideicomiso.

Mediante escritura de modificación número 128 del 13 de agosto de 2014 y en la literal f) del artículo uno del Acuerdo Gubernativo número 459-2011, se reduce en UN MILLON SETENTA MIL QUETZALES (Q.1,070,000.00), el Patrimonio Fideicometido del Fideicomiso. Así también en el numeral romano tercero de esta escritura se estableció que el patrimonio podrá incrementarse con aportes del Estado de la República de Guatemala que asigne en el Presupuesto General de Ingresos y Egresos, donaciones y préstamos de instituciones cooperantes y organismos nacionales e internacionales y otros aportes que se obtengan a título legal, congruentes con los objetivos del fideicomiso.

#### **Elementos Personales.**

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



**I) Fideicomitente:** El Estado de Guatemala, representado por el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación;

**II) Fiduciario:** El Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANRURAL-;

**III) Fideicomisario:** El Estado de Guatemala y la Población Campesina del Área del Proyecto que cumpla con los requisitos para ser beneficiario de crédito de este Fideicomiso.

#### **Objetivos del Fideicomiso.**

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

#### **Destino de los fondos.**

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

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



las recuperaciones de capital se rigen por reglamento específico del "Fondo Autogestionado de Crédito para la Mujer Campesina", que aprobó la Unidad Ejecutora del Proyecto.

### **Plazo y Vencimiento.**

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

### **Comité Técnico del Fideicomiso.**

Con el objeto de coordinar las actividades y establecer las políticas de crédito del presente fideicomiso, se constituyó un Comité Técnico, el cual se integra de la forma siguiente: a) Un representante del Fideicomisario, designado por las Organizaciones formales de pequeños productores que se enmarcan dentro del objeto del fideicomiso, quien lo preside; b) un representante del Fideicomitente; c) Un representante del Fiduciario; y d) Un representante de la Unidad Ejecutora del Proyecto, siempre que esa exista o en su defecto, quien designe el Fideicomitente.

### **Extinción y Liquidación del Fideicomiso.**

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

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

Con fecha 14 de octubre de 2014, el Ministro de Finanzas Públicas, indica que además de incorporar las carteras crediticias al patrimonio del fideicomiso administración de carteras, como solicita la Dirección de Cooperación del MAGA, en el oficio DCPF-0651-2014, es necesario incluir en el contrato las siguientes modificaciones: a) Establecer los mecanismos de depuración de la cartera

crediticia, b) Estipular disposiciones para el momento de la liquidación del fideicomiso y c) Delegar exclusivamente la representación del Estado de Guatemala como fideicomitente, en el Ministerio a su cargo.

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

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

Con fecha 16 de noviembre de 2015, mediante Providencia No. 1159-2015, la Procuraduría General de la Nación, en respuesta a lo solicitado anteriormente indico que de momento es desacertado otorgar el mismo, toda vez que del estudio de las diligencias se establece que obra en el expediente pronunciamientos contrarios sobre el tema que nos ocupa, emanados por la Asesoría Jurídica y la Dirección de Fideicomisos en forma conjunta, ambas dependencias del MINFIN, siendo necesario unifiquen el criterio externado en sus opiniones a efecto de lograr afinidad y concordancia en el trámite correspondiente, cumplido lo anterior se emita el dictamen de carácter jurídico por parte del órgano idóneo legalmente facultado.

Con Oficio No. DCPF-1313-2015, del 29 de diciembre de 2015, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, dirigido a la Dirección de Fideicomisos del MINFIN, indicando literalmente "solicitamos que a la brevedad posible se nos proponga una fecha para poder convocar a representantes de ambos Ministerios para poder unificar criterios respecto a la ruta necesaria para poder cumplir con lo establecido en el artículo 3 y 4 del Acuerdo Gubernativo 459-2011".

Con Providencia No. 000007 del 5 de enero de 2016, la Dirección de Fideicomisos del MINFIN, indica literalmente "se permite reiterar la postura fijada



en el Dictamen Conjunto No. 3-2014-DdF-DAJ del 29 de diciembre de 2014, en el sentido que la representación del Estado de Guatemala en el precipitado contrato de fideicomiso corresponde ejercerla al Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación".

En el Oficio No. DCPF-1003-2018/oh del 16 de julio de 2018, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, manifiesta que no se ha podido continuar con el trámite de extinción y liquidación del fideicomiso, toda vez que el Ministerio de Finanzas de Públicas, mediante Acuerdo Gubernativo, debe autorizar el traslado de la cartera crediticia al fideicomiso Administración de Carteras.

## **FUNDAMENTO LEGAL DE LA AUDITORÍA**

La auditoría se realizó con base en:

Acuerdo Gubernativo No. 338-2010, Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, Artículos 33 y 34.

Acuerdo A-075-2017 que aprueba las Normas Internacionales de las Entidades Fiscalizadoras Superiores adaptadas a Guatemala -ISSAI.GT-.

Nombramiento de Auditoría número UDAI-041-2018 de fecha 27 de junio de 2018, CUA 73160-1-2018, suscrito por el Auditor Interno, de la Unidad de Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

## **OBJETIVOS**

### **GENERALES**

Evaluar la razonabilidad de las cifras presentadas en los Estados Financieros y administración de fondos asignados, correspondientes al ejercicio fiscal 2017, en observación de la estructura del Control Interno y que las operaciones Financieras y Administrativas se han realizado conforme a lo establecido en las Normas Generales de Control Interno Gubernamental y Normas Internacionales de Información Financiera, normas legales, reglamentarias y de procedimientos que le son aplicables.








GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**  
 MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
 GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN  
**ESPECÍFICOS**

- Evaluar si la estructura de control interno establecida en el fideicomiso es aplicable al proceso contable y financiero, que las operaciones se realicen de manera efectiva y se cumplan de conformidad con las normas vigentes.
- Evaluar que los ingresos y egresos correspondientes al ejercicio fiscal 2017, se hayan ejecutado razonablemente, en atención a los principios de economía, eficiencia y eficacia, de conformidad con las leyes, reglamentos, normas y metodologías aplicables.
- Comprobar que los registros de ingresos y egresos, transacciones administrativas y financieras sean confiables, oportunas y verificables de acuerdo con las leyes, reglamentos y normas que le sean aplicables.
- Revisar la documentación que soporta legal, técnica, financiera y contablemente las operaciones reflejadas en los Estados Financieros, con la finalidad de determinar si demuestran un fiel cumplimiento con respecto a las normas que le sean aplicables.
- Verificar el cumplimiento de las recomendaciones contenidas, tanto en informes de la Unidad de Auditoría Interna, como de la Contraloría General de Cuentas y de Auditores Independientes.

## ALCANCE

### Aspectos Financieros

Para la evaluación del control interno aplicado en la ejecución financiera y presupuestaria del período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017, se aplicaron los criterios para la selección de la muestra, con énfasis en el Balance General Condensado, Estado de Resultados Condensado y sus respectivas Notas a los Estados Financieros, así como las disponibilidades, inversiones en títulos valores, cartera de créditos, productos financieros por cobrar, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, productos obtenidos y gastos efectuados. El trabajo de campo fue desarrollado del 20 al 27 de julio de 2018, en las instalaciones del archivo de fideicomisos del fiduciario BANRURAL.

### Aspectos de Cumplimiento

La revisión incluyó la verificación y comprobación de que las operaciones financieras y administrativas del fideicomiso, se realizaron conforme a las disposiciones legales y procedimientos aplicables generales y específicos al fideicomiso.

## INFORMACIÓN FINANCIERA, PRESUPUESTARIA, TÉCNICA Y OTROS ASPECTOS EVALUADOS

Durante el proceso de la auditoría financiera y de cumplimiento al Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes, por el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017, se evaluaron los aspectos siguientes:

- Las cláusulas de las escrituras de constitución y de modificación del Fideicomiso.
- Evaluación del avance para la extinción y liquidación del Fideicomiso durante el año 2017.
- Integración de saldos de las cuentas de los Estados Financieros, específicamente del Balance General Condensado y Estado de Resultados Condensado.
- Verificación del registro de los intereses devengados por las cuentas de depósitos de ahorro del Fideicomiso.
- Integración del patrimonio fideicometido.
- Revisión y evaluación de la cartera crediticia del Fideicomiso.
- Integración y revisión de cuentas de productos y gastos del Estado de Resultados Condensado.
- Registros auxiliares, pólizas contables y documentos de respaldo de las operaciones contables.

Derivado de lo anterior se presenta la información financiera y una breve explicación por rubro evaluado, según corresponda.

### Balance General Condensado Al 31 de diciembre de 2017. (Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	MONTO
<b>ACTIVO</b>	
Disponibilidades	3,864,505.79
Inversiones en Títulos Valores	6,300,000.00
Cartera de Créditos	3,273,791.59
Estimación por Valuación	-1,432,594.42
Productos Financieros por Cobrar	9,145,133.26
Cuentas por Cobrar	9,227.73
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>21,160,063.95</b>
<b>PASIVO</b>	



Cuentas por Pagar	18,260.00
Otras Cuentas Acreedoras	9,145,133.26
Capital Pagado	11,923,278.89
Resultados por Aplicar	-302,198.36
Resultado del Ejercicio	375,590.16
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>21,160,063.95</b>

Fuente: Elaboración propia con datos Balance General Condensado al 31 de diciembre de 2017, proporcionado por el fiduciario.

**Estado de Resultados Condensado**  
**Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017.**  
**(Cifras en Quetzales)**

DESCRIPCIÓN	VALORES (Q)
<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>	<b>512,669.52</b>
Intereses	507,759.47
Comisiones	-
Recuperaciones cuentas incobrables	4,910.05
Productos Extraordinarios	-
Diversos	-
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>	<b>133,124.92</b>
Comisiones	57,881.27
Impuesto arbitrios y contribuciones	218.40
Cuentas y valores incobrables	75,025.25
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>379,544.60</b>
Rectificación resultados ejercicios anteriores	- 3,954.44
Productos	-
Gastos	- 3,954.44
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>	<b>375,590.16</b>
Impuesto sobre la renta	-
<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>	<b>375,590.16</b>

Fuente: Elaboración propia con datos del Estado de Resultados Condensado al 31 de diciembre de 2017, proporcionado por el fiduciario.



**Estado de Flujo de Efectivo**  
**Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017.**  
**(Cifras en Quetzales)**

DESCRIPCIÓN	VALORES (Q.)	
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Cobro por intereses	507,759.47	
pago comisiones	-57,881.27	
<b>Cartera de Créditos:</b>		
ingreso por amortizaciones	240,000.00	
Egreso por desembolsos	0.00	
Otros ingresos y egresos (neto)	4,691.65	
Impuesto Sobre la Renta Pagado	0.00	
<b>Flujo neto de efectivo por actividades de operación</b>		<b>694,569.85</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>		
Productos trasladados al Fideicomitente	0.00	
<b>Flujo neto de efectivo por actividades de financiación</b>		<b>0.00</b>
<b>Incremento neto de efectivo y equivalentes al efectivo</b>		<b>694,569.85</b>
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al inicio del período		3,169,935.94
<b>Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al final del período</b>		<b>3,864,505.79</b>

Fuente: Elaboración propia con datos del Estado de Flujo de Efectivo al 31 de diciembre de 2017, proporcionado por el fiduciario.

Los Estados Financieros del Fideicomiso: Balance General Condensado, (Anexo I), Estado de Resultados Condensado, (Anexo II), Estado de Situación Patrimonial, (Anexo III) y Estado de Flujo de Efectivo (Anexo IV) y Notas a los Estados Financieros, (Anexo V), todos al 31 de diciembre de 2017. Se adjuntan al presente informe.

**1. Estructura y ambiente del sistema de control interno.**

Se efectuó evaluación a la estructura y ambiente del sistema de control interno al fideicomiso, a través de cuestionarios de control interno, oficios de requerimientos de información, determinándose que el mismo se administra de



forma confiable, excepto por las deficiencias de control interno que se detallan dentro del presente informe.

## 2. Disponibilidades.

Las disponibilidades de efectivo del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes al 31 de diciembre de 2017, ascienden a Q.3,864,505.79, integradas de la siguiente manera:

(Cifras Expresadas en Quetzales.)

No.	No. De Cuenta	Nombre de la Cuenta	saldo al 31/12/2017
1	4-099-03686-9	PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SIERRA DE LOS CUCHUMATANES	2,549,292.48
2	4-033-02072-6	R. CTASINC. FPDRSCU	1,315,213.31
		<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>3,864,505.79</b>

Fuente: Elaboración propia con datos tomados del Diario Mayor General y Estados de Cuenta, proporcionados por el fiduciario.

1. La cuenta de depósitos de ahorro número 4-099-03686-9, a nombre de Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes, se utiliza para resguardar los fondos producto de recuperaciones de la cartera crediticia, intereses devengados por las inversiones en títulos valores e intereses sobre saldo de cuenta, la cual devenga una tasa de interés del 3.5% de interés anual capitalizable mensualmente, así también se utiliza para el pago de las obligaciones que contraiga el fideicomiso.

2. La cuenta de depósitos de ahorro número 4-033-02072-6 a nombre de R. CTASINC. FPDRSCU, se utiliza para el resguardo de los fondos del fideicomiso que respaldan el fondo de reserva para cuentas incobrables, de acuerdo a lo establecido en la escritura de modificación número 865, Cláusula Decima Segunda, el cual se integra con el traslado del 30% de las utilidades que genere el fideicomiso al final de cada ejercicio fiscal y por los intereses que devengue sobre saldo, la cual devenga una tasa de interés del 3.5% anual, capitalizable mensualmente.

Los saldos de ambas cuentas de ahorro, fueron cotejados contra los registros contables, Balance General Condensado y estados de cuenta con resultado satisfactorio.



### 3. Inversiones Temporales.

De acuerdo a lo establecido en la escritura de modificación número 865, del 14 de noviembre de 2001, Cláusula Decima, el fideicomiso tiene inversiones en certificados de depósito a plazo fijo en el banco fiduciario, saldo integrado al 31 de diciembre de 2017, de la siguiente manera:

#### (Cifras Expresadas en Quetzales.)

No.	No. Certificado	Banco	Plazo	Vencimiento	Tasa Interés	Monto Invertido
1.	781965	BANRURAL	365 días	28/05/2018	5.75%	1,800,000.00
2	745129	BANRURAL	365 días	21/12/2017	5.75%	3,000,000.00
3	815068	BANRURAL	365 días	09/11/2018	6.25%	1,500,000.00
				<b>TOTAL</b>		<b>6,300,000.00</b>

Fuente: Elaboración propia con datos tomados de la copia de los certificados de depósitos, diario mayor general y pólizas contables del fideicomiso.

### 4. Cartera de Créditos y Productos Financieros por Cobrar.

De acuerdo al Balance General Condensado y al Balance de Cartera proporcionados por el fiduciario, el saldo de la cartera de créditos y los productos financieros generados por esta, se integra de la siguiente manera:

#### (Cifras Expresadas en Quetzales.)

Concepto	No. De Prestamos	Capital	% porcentaje	Intereses y Mora	Total
Préstamos vencidos en cobro administrativo	107	3,273,791.59	100	9,145,133.26	12,418,924.85
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO</b>	<b>107</b>	<b>3,273,791.59</b>	<b>100</b>	<b>9,145,133.26</b>	<b>12,418,924.85</b>
(-) Estimación por Valuación		1,432,594.42			
<b>SALDO NETO CARTERA DE CRÉDITOS</b>		<b>1,841,197.17</b>			

Fuente: Elaboración propia con datos de la cartera crediticia y diario mayor general proporcionados por el fiduciario.

La cartera crediticia del fideicomiso al 31 de diciembre de 2017, asciende a 107 créditos y a Q.3,273,791.59 en saldo de capital, cartera que en 100% se encuentra registrada como vencida en cobro administrativo, es decir cartera en total riesgo de irrecuperabilidad.

Los productos financieros por cobrar, son los intereses pendientes de cobro sobre los saldos de la cartera crediticia del fideicomiso, los cuales al 31 de

diciembre de 2017, ascienden a Q.9,145,133.26, mismos que de acuerdo al estado de la cartera crediticia, están en total riesgo de incobrabilidad.

### 5. Estimaciones por Valuación.

De acuerdo a lo establecido en la escritura de modificación número 865, Cláusula Decima Segunda del fideicomiso, se estableció un fondo de reserva que se destinara para cubrir cuentas incobrables es decir para los costos y gastos para recuperar créditos y los préstamos que resulten incobrables. Esta estimación está conformada por el 30% de las utilidades que obtenga el fideicomiso en cada ejercicio fiscal y los intereses que devengue la cuenta de ahorro corriente aperturada para el efecto, el saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2017, se encuentra integrada de la siguiente manera:

#### (Cifras Expresadas en Quetzales.)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
Saldo al 31/12/2016		1,235,826.34
Incremento ejercicio fiscal 2017		196,768.08
30% de utilidades 2016	117,788.39	
Intereses de la cuenta de ahorro 4033020726 para resguardo del fondo de reserva	78,979.69	
Saldo al 31/12/2017		1,432,594.42

Fuente: Elaboración propia con datos tomados del Balance General Condensado, diario mayor general y pólizas contables, proporcionadas por el fiduciario.

### 6. Cuentas por Cobrar.

El saldo al 31 de diciembre de 2017, de esta cuenta asciende a Q.9,227.73 saldo que viene del ejercicio fiscal 2014, situación que ya había sido reportada en el informe de la Contraloría General de Cuentas, realizado por el período del 1 de julio de 2009 al 30 de junio de 2014, dentro del hallazgo no. 3 de incumplimiento de leyes y regulaciones. Así también dentro del hallazgo No. 1 de Incumplimiento a las recomendaciones de auditorías anteriores, dentro del presente informe.

### 7. Cuentas por Pagar.

El saldo al 31 de diciembre de 2017, de esta cuenta asciende a Q.18,260.00 saldo que viene del ejercicio fiscal anterior, el cual no fue regularizado durante el ejercicio fiscal 2017, situación que se menciona dentro del hallazgo No. 1 de

Incumplimiento a las recomendaciones de auditorías anteriores, dentro del presente informe.

#### 8. Otras Cuentas Acreedoras.

En esta cuenta de pasivo, se registran los intereses devengados no percibidos es decir la cuenta recíproca de los productos financieros por cobrar del activo, saldo que se va regularizando conforme se vayan recibiendo los cobros de intereses generados por la cartera de créditos, saldo que al 31 de diciembre de 2017, asciende a Q.9,145,133.26.

#### 9. Capital Pagado.

El capital pagado al 31 de diciembre de 2017, del fideicomiso se integra de la siguiente manera:

(Cifras Expresadas en Quetzales.)

DESCRIPCIÓN	TOTAL
<b>APORTES</b>	
Capital Autorizado	10,565,884.10
Menos Asignaciones por Recibir	5,244,584.10
(+) otras aportaciones	6,601,978.89
<b>Total Capital Pagado</b>	<b>11,923,278.89</b>

Fuente: Elaboración propia con datos de tomados del Balance General Condensado, diario mayor general e integración proporcionados por el fiduciario.

De acuerdo a lo establecido en la Cláusula Decima Segunda, de la Escritura de Modificación número 865, el capital fideicometido se incrementa con el 70% de los excedentes que obtenga el fideicomiso al cierre de cada ejercicio fiscal, registrado por el fiduciario como otras aportaciones, lo que incrementa el capital pagado.

#### 10. Productos.

Los productos obtenidos por el fideicomiso al 31 de diciembre de 2017, se integraron por los intereses devengados por inversiones en títulos valores, los intereses devengados en las cuentas de ahorro, recuperaciones de intereses sobre préstamos y recuperación de capital e intereses de préstamos que fueron declarados incobrables. Los productos ascendieron a Q.512,669.52, integrados de la siguiente manera:

(Cifras Expresadas en Quetzales.)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		
<b>Productos de Operación</b>		<b>512,669.52</b>
Intereses por inversiones	366,184.88	
Intereses depósitos de ahorro cta. 4-09903686-9	44,764.04	
Intereses depósitos de ahorro cta. 4-03302072-6	75,025.25	
Intereses sobre préstamos	21,785.30	
Recuperaciones cuentas incobrables	4,910.05	

Fuente: Elaboración propia con datos tomados del Estado de Resultados Condensado, Diario Mayor General y Pólizas Contables.

### 10.1 Intereses por Inversiones.

Se efectuó revisión a los intereses devengados por las inversiones en certificados a plazo fijo, descritos en la nota número 2, concluyéndose que los mismos de acuerdo a las condiciones pactadas fueron calculados y acreditados razonablemente.

### 10.2 Intereses en cuentas de depósitos de ahorros.

Se efectuó revisión a los intereses devengados por las cuentas de depósitos de ahorro aperturadas para la administración de los fondos del fideicomiso, determinándose que se devengo una tasa de interés del 3.5% anual capitalizable mensualmente, los cuales fueron calculados y acreditados razonablemente.

### 11. Gastos.

Los gastos efectuados por el fideicomiso al 31 de diciembre de 2017, se integraron por las comisiones pagadas al fiduciario por administración del fideicomiso a razón del 1% del capital efectivamente percibido, la comisión pagada al fiduciario por recuperaciones de cartera crediticia a razón 2.25% de la tasa de interés aplicada al crédito, impuestos, arbitrios y contribuciones y cuentas y valores incobrables. Los gastos ascendieron a Q.137,079.36, integrados de la siguiente manera:








(Cifras Expresadas en Quetzales.)

GASTOS DEL EJERCICIO	PARCIAL	TOTAL
<b>Gastos de Operación</b>		<b>137,079.36</b>
Comisión por administración	53,212.99	
Comisión por recuperaciones de cartera	4,668.28	
Impuestos arbitrios y contribuciones	218.40	
Cuentas y valores incobrables	75,025.25	
<b>RECTIFICACION RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		
Gastos	3,954.44	

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

Los impuestos, arbitrios y contribuciones corresponden a la autorización de libro para registros contables del fideicomiso en la Superintendencia de Administración Tributaria.

Las cuentas y valores incobrables, corresponden al registro de los intereses devengados en este período por la cuenta de depósitos de ahorro aperturada para el resguardo de los fondos del fondo de reserva para cuentas incobrables, o estimación por valuación.

## 12. Pólizas Contables.

Se revisaron las pólizas contables y la documentación de soporte, que sustentan los registros contables efectuados por el fideicomiso, con el objeto de verificar el cumplimiento de aspectos tales como, razonabilidad de las partidas contables, firmas de los responsables, formalidades legales de la documentación contable, etc. En términos generales los resultados se consideran razonables.

## RESULTADOS DEL TRABAJO REALIZADO

Como resultado de nuestro trabajo de auditoría, se concluye que los registros y documentos que respaldan los saldos en el Balance General Condensado, Estado de Resultados Condensado, Estado de Flujo de Efectivo y Notas a los Estados Financieros por el ejercicio fiscal 2017, representan las operaciones realizadas por el fideicomiso durante ese período, así mismo se evaluó el control interno y cumplimiento de aspectos legales y se determinó que éste es confiable, excepto por los hallazgos reportados en el presente informe, para que se proceda a implementar la recomendaciones sugeridas por esta comisión.



## HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS LEGALES

### Hallazgo No. 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 y al seguimiento efectuado, se estableció que la recomendación descrita en el informe de Auditoría Interna número **UDAI-059-2017** del 14 de noviembre 2017, está pendiente que se atienda la siguiente recomendación:

##### Hallazgo número 1.

Saldos en cuentas del Balance General Condensado sin movimiento y pendientes de regularizarse. Del informe de Auditoría No. 059-2017, se observó que el saldo de Cuentas por Cobrar de Q.9,227.73 y de Cuentas por Pagar de Q.16,800.00, permanecen sin movimiento al 31 de diciembre de 2017.

##### Criterio

El Acuerdo Número A-075-2017, del 8 de septiembre de 2017, de la Contraloría General de Cuentas, Normas Internacionales de las Entidades Fiscalizadoras Superiores adaptadas a Guatemala, -ISSAI-GT-, Norma Número 400, Principios Fundamentales de Auditoría de Cumplimiento, párrafo 52, Seguimiento. Establece literalmente: "Los auditores deben dar seguimiento a los casos de incumplimiento, cuando proceda. Un proceso de seguimiento facilita la implementación eficaz de la acción correctiva y proporciona una retroalimentación valiosa a la entidad auditada, a los usuarios del informe de auditoría y al auditor (para la planeación de auditorías futuras). La necesidad de dar seguimiento a los casos anteriormente reportados de no cumplimiento variará de acuerdo a la naturaleza de la materia examinada, el incumplimiento identificado y las circunstancias particulares de la auditoría. En las auditorías que se llevan a cabo regularmente, los procesos de seguimiento pueden formar parte de la evaluación de riesgos para el año subsecuente."






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

#### **Causa**

Los responsables de la administración del Fideicomiso no han efectuado las gestiones administrativas que tiendan a la implementación de la recomendación pendiente.

#### **Efecto**

Las deficiencias administrativas y operativas señaladas por esta Unidad de Auditoría Interna, persisten.

#### **Recomendación**

Que el señor Ministro, instruya a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA para que realice las gestiones que correspondan ante el Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, a efecto se regularicen los saldos descritos en la condición del hallazgo, en virtud que los mismos vienen de años anteriores y sin movimiento, trasladando copia de las acciones a esta Unidad de Auditoría Interna.

#### **Comentario de los responsables**

Mediante Oficio No. DCPF-1131-2018/oh del 10 de agosto de 2018, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, traslada respuesta al presente hallazgo, indicando literalmente:

#### **"Respuesta**

Les agradecería, que previo a ser divulgado el informe se actualice la situación de los hallazgos, en vista, que esta Dirección ha trasladado oficios en los cuales



ha manifestado que en algunos hallazgos es materialmente imposible implementar la recomendación, por el tiempo transcurrido y el proceso de extinción y liquidación del fideicomiso. (adjunto oficio No. DCPF-1296-2017 del 8 de noviembre de 2017)."

**Mediante Oficio No. DCPF-1144-2018/oh del 14 de agosto de 2018, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, traslada el Oficio DF-0904-2018 del 10 de agosto de 2018, del Departamento de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, que contiene respuesta al presente hallazgo, indicando literalmente:**

"Respuesta: En relación a este asunto se aclaran los hallazgos que competen al fiduciario, de la siguiente manera: los saldos de cuentas del Balance General Condensado, sin movimiento y pendientes de regularizarse, del informe de auditoría No. 059-2017, por Q.9,227.73 de Cuentas por Cobrar y Q16,800.00 de Cuentas por Pagar, se adjunta fotocopia del oficio No. DF-1347-2017, de fecha 7 de noviembre de 2017; el cual contenía el oficio No. DC-0123-2017, emitido por la Dirección de Contabilidad, con el cual se dio respuesta a dicho hallazgo."

### **Comentario de la Auditoría**

Se confirma el hallazgo, en virtud que los comentarios presentados por los responsables de la administración del fideicomiso no son suficientes, toda vez que la deficiencia señalada aún persiste, aunque la recomendación se considera en proceso de implementación, quedando pendiente que el fideicomitente de la autorización correspondiente al fiduciario para proceder a la regularización de dichos saldos.

### **Hallazgo No. 2**

#### **Falta del Libro de Actas de Sesiones del Comité Técnico del Fideicomiso.**

#### **Condición**

Mediante Oficio número UDAI-R-073-2018 del 6 de julio de 2018, se solicitó a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, el Libro de Actas del Fideicomiso, con el Oficio número DCPF-1003-2018/oh del 16 de julio de 2018, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, indica que no existe.



### **Criterio**

**Reglamento de Crédito del Fideicomiso "Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes", Capítulo XI, Comité Técnico del Fideicomiso, Artículo 25, Sesiones y Quórum, literal a).** Establece literalmente: "El Comité Técnico del Fideicomiso se reunirá ordinariamente 4 veces al año, y, extraordinariamente las veces que sean necesarias; en las fechas y lugar determinado por los representantes de mutuo acuerdo," y **literal e)** establece literalmente: "Del resultado de la Sesión se procederá a levantar el acta correspondiente. De la misma manera, el Secretario adjunto del Comité Técnico deberá emitir la Certificación del acta, notificándola a los representantes de las instituciones participantes."

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

### **Causa**

No se tuvo a la vista el libro de actas del Fideicomiso.

### **Efecto**

Riesgo que no se cuente con las actas que respaldan las acciones ejecutadas por el Comité Técnico del Fideicomiso, durante la vigencia del fideicomiso.

### **Recomendación**

Que la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, gire sus instrucciones a quien corresponda, a efecto se informe y documente sobre la existencia o no del libro de actas del fideicomiso, toda vez que este respalda las reuniones efectuadas por el Comité Técnico del Fideicomiso, durante la vigencia del fideicomiso.



### **Comentario de los responsables**


Mediante Oficio No. DCPF-1131-2018/oh del 10 de agosto de 2018, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, traslada respuesta al presente hallazgo, indicando literalmente:

#### **"Respuesta**

Sobre el particular me permito manifestarle que el plazo del Fideicomiso venció el 17 de noviembre de 2013, por lo que es imposible que la Contraloría General de Cuentas, autorice un libro de Actas para el fideicomiso, este ya no sería funcional, en vista que el mismo ya no generaría operaciones."

### **Comentario de la Auditoría**

Se confirma el hallazgo, ya que los comentarios presentados no son suficientes para el desvanecimiento del mismo, en virtud que no se informa y no presenta documentación que justifique la existencia o no del libro de actas del Comité Técnico del Fideicomiso.



## HALLAZGOS DE DEFICIENCIAS DE CONTROL INTERNO.

### Hallazgo No. 1

**El 30% de la Ganancia del Ejercicio Fiscal 2016, no se acreditó en la cuenta de depósitos de ahorro que corresponde.**

### Condición.

De la revisión e integración efectuada a las operaciones registradas en las cuentas de depósitos de ahorros del fideicomiso, se observó que el 30% de la ganancia del ejercicio fiscal 2016, se acreditó en la cuenta de depósitos de ahorro número 4-09903686-9, debiéndose acreditar a la cuenta de depósitos de ahorros número 4-03302072-6 a nombre de R. CTASINC. PDRSCU, donde se resguardan los fondos para cubrir los gastos y costos de los préstamos que resulten incobrables, 30% que asciende a Q.117,788.39.

### Criterio

**Escritura de Modificación número 865, del 14 de noviembre del 2001, Cláusula Decima Segunda, EJERCICIO CONTABLE Y DETERMINACION DE RESULTADOS,** establece literalmente: "El ejercicio contable de este Fideicomiso principiara el uno (1) de enero de cada año y terminara el treinta y uno (31) de diciembre del mismo año, salvo el primer ejercicio que fue a partir del día dieciocho (18) de noviembre de mil novecientos noventa y tres (1993) fecha de su constitución al treinta y uno (31) de diciembre de ese mismo año. Al cierre del Ejercicio Contable, los excedentes de este fideicomiso se distribuirán de la manera siguiente: a) Con el treinta por ciento (30%) se constituirá un Fondo de Reserva para cuentas incobrables; y b) el setenta por ciento (70%) restante se trasladara al Capital Fideicometido. No obstante lo anterior si los fondos sobrepasaren las expectativas de su uso a solicitud del Comité de Técnico del Fideicomiso, el Fideicomitente podrá autorizar la utilización parcial de los mismos para el otorgamiento de créditos." **Y Cláusula Décima Tercera, FONDO DE RESERVA,** establece literalmente: "De los excedentes de este Fideicomiso tal como se estipula en la Cláusula Decima Segunda, se constituirá un fondo de reserva que se destinará para cubrir, previa autorización del Fideicomitente, los costos y gastos para recuperar créditos y los préstamos que resulten incobrables."





### **Causa**

El 30% de las ganancias del ejercicio fiscal 2016, no fue acreditado en la cuenta de depósitos de ahorro que corresponde.

### **Efecto**

La presentación del Fondo de Reserva en lo que respecta al saldo de la cuenta de depósitos de ahorro aperturada para este fin y el saldo de la cuenta contable Estimación por Valuación, presentan diferencia.

### **Recomendación**

Que el señor Ministro, instruya a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, para que realice las gestiones que correspondan ante el Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, a efecto se debite la cuenta de depósitos de ahorro número 4-09903686-9 y se acredite la cuenta de depósitos de ahorros número 4-03302072-6 a nombre de R. CTASINC. PDRSCU, por la cantidad de Q.117,788.39 que corresponden al 30% de la ganancia del ejercicio fiscal 2016, trasladando copia de las acciones a esta Unidad de Auditoría Interna.

### **Comentario de los responsables**

Mediante Oficio No. DCPF-1144-2018/oh del 14 de agosto de 2018, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, traslada el Oficio DF-0904-2018 del 10 de agosto de 2018, del Departamento de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, que contiene respuesta al presente hallazgo, indicando literalmente:

"Respuesta: En relación a este asunto se informa que ya se requirió al área de Contabilidad, las explicaciones pertinentes y una vez las envíen, se estarán trasladando a la brevedad. Se adjunta fotocopia del Oficio DF-888-2018."

### **Comentario de la Auditoría**

Se confirma el hallazgo, en virtud que los comentarios presentados por el fiduciario no son suficientes para el desvanecimiento del mismo, recomendación que se dará por implementada hasta que se presente la evidencia de que se debitó la cuenta de depósitos de ahorro número 4-09903686-9 y se acreditó la



cuenta de depósitos de ahorros número 4-03302072-6 a nombre de R. CTASINC. PDRSCU, por la cantidad de Q.117,788.39.

## COMENTARIO SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORÍAS ANTERIORES

### De la Auditoría Interna.

Por la recomendación del hallazgo No. 1 del Informe de auditoría UDAI-059-2017 del 14 de noviembre de 2017, se formuló el hallazgo No. 1 de Incumplimiento de Aspectos Legales, dentro del presente informe.

### De la Contraloría General de Cuentas.

Se dio seguimiento a las recomendaciones pendientes de implementarse de la Contraloría General de Cuentas, según reporte proporcionado por el encargado de seguimiento de la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio, por el periodo comprendido del 1 de junio de 2009 al 30 de junio de 2014, determinándose el siguiente resultado:

SITUACIÓN DE LAS RECOMENDACIONES	No.	%
RECOMENDACIONES EMITIDAS	10	100
RECOMENDACIONES IMPLEMENTADAS	0	0
RECOMENDACIONES EN PROCESO	4	40
RECOMENDACIONES PENDIENTES	6	60

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	<b>DE CONTROL INTERNO</b>					
1	Falta de presentación de información y documentación requerida. Se determinó que la información y documentación referente al Fideicomiso requerida al Señor Ministro en su calidad de fideicomitente, no fue	Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación. El fideicomitente o Autoridad Administrativa Superior, debe girar instrucciones a los directores correspondientes a efecto que se cumpla con la entrega de				X



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

	proporcionada oportunamente, además en algunos casos, a la fecha de finalización de la auditoría aún estaba pendiente de entregar.	información.				
2	Patrimonio fideicometido autorizado menor que el capital pagado. Se estableció que los saldos registrados en las cuentas del Patrimonio Fideicometido, Capital Pagado Q12,105.203.78 muestran un sobregiro contra el valor reportado como Capital Autorizado por Q11.635,884.10, habiéndose excedido en Q469,319.68 del total autorizado.	Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos. Que el Fideicomitente o Autoridad Administrativa Superior, instruya al Fiduciario sobre la presentación correcta de los valores consignados en los estados financieros, dejando evidencia de las acciones tomadas.	En oficio DCPF-0530-2016 del 19 de mayo de 2016, remite copia del oficio DF-0455-2016 del 13 de abril de 2016, en el que el Director de Fideicomisos de BANRURAL, explica las causas de la diferencia.		X	
3	Falta de actas. Se estableció que durante el periodo examinado, no se realizaron sesiones ordinarias del Comité Técnico, así como del Comité de Créditos.	Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación y Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos. Que el Fideicomitente representado por el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA- a través de la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del citado Ministerio, determine las				X

*[Firma manuscrita]*



		razones por las cuales el Comité Técnico no celebró sesiones ordinarias, e informe lo actuado tomando en cuenta que la responsabilidad en la toma de decisiones recae en el Fideicomitente.				
4	Falta de cuenta bancaria específica para el manejo de los fondos del fideicomiso. Se determinó que los Estados Financieros muestran en la Cuenta Bancos una disponibilidad que el Fiduciario mantiene formando parte de su efectivo, sin registrar su valor en una cuenta específica llamada Disponibilidades del Fideicomiso.	Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación. Que el Fideicomitente o Autoridad Administrativa Superior, instruya al Fiduciario sobre la presentación correcta de los valores consignados en los estados financieros, dejando evidencia de las acciones tomadas.	En oficio DCPF-0530-2016 del 19 de mayo de 2016, remite copia del oficio DF-0455-2016 del 13 de abril de 2016, en el que el Director de Fideicomisos de BANRURAL, expone las causas por las que el Fiduciario maneja el efectivo de dicha manera. SIN EMBARGO AÚN NO EXISTE UNA CUANTA PROPIA DEL FIDEICOMISO, EN LA QUE SE RESGUARDE EL EFECTIVO DEL FIDEICOMISO.		X	
	DE CUMPLIMIENTO DE LEYES Y REGULACIONES					
1	Falta de acceso y disposición de información. Se determinó que el Fiduciario no cumplió con la entrega de integraciones contables, así: - Cuentas de Orden y de	Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos. El Fideicomitente debe instruir de manera escrita al Fiduciario sobre la obligatoriedad de entrega de la información	En oficio DCPF-0530-2016 del 19 de mayo de 2016, remite copia del oficio DF-0455-2016 del 13 de abril de 2016, en el que el Director de Fideicomisos de BANRURAL,		X	





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

	Registro, Cartera de Préstamos y Cuentas por Cobrar, que fueron solicitadas al Director del Departamento de Fideicomisos, mediante oficios, lo cual dio origen a la Nota de Auditoría No. 2 de fecha 1 de octubre de 2014; situación de conocimiento del Fideicomitente.	requerida a la Entidad Fiscalizadora Contraloría General de Cuentas a través de sus auditores.	informa que en oficios DF-1055-2014 y DF-1225-2014 trasladó la información a la Contraloría General de Cuentas.			
2	Falta de extinción y liquidación del fideicomiso. Se determinó que las autoridades responsables del fideicomiso no han iniciado el proceso de extinción y liquidación, según lo establecido en el Acuerdo No. 459-2011 del 7 de diciembre de 2011, en el cual se instruye al Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación para que gestione la extinción y liquidación anticipada.	Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación. El Representante del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación a través del Presidente del Comité Técnico, debe exigir la realización de las gestiones que permitan la extinción y liquidación del fideicomiso.				X
3	Cuentas por Cobrar de ejercicios anteriores, sin movimiento. Se estableció que el Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural	El Comité Técnico, El Comité Técnico en cumplimiento de sus atribuciones, debe realizar las gestiones necesarias para que el Fiduciario	En oficio DCPF-0530-2016 del 19 de mayo de 2016, remite copia del oficio DF-0455-2016 del 13 de abril de 2016, en el que el Director de Fideicomisos de			X

*[Firma manuscrita]*

	de la Sierra de los Cuchumatanes por el periodo comprendido del 1 de julio de 2009 al 30 de junio de 2014, presenta en el Balance General mensual y anual en la cuenta de Activo, Cuentas por Cobrar por la cantidad de Q9,227.73, sin que se haya efectuado recuperación ni regularización de su saldo.	cumpla con lo establecido en las cláusulas respectivas de la escritura de constitución del fideicomiso, así como sus escrituras de modificación, debiendo detallar y reflejar en los Estados Financieros los Ingresos, Egresos, Derechos y Obligaciones que recibe, invierte y egresa del fideicomiso.	BANRURAL, indica que está a la espera de lo que indique el Fideicomitente o lo que indique la Contraloría General de Cuentas. Al respecto, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, debe preparar la respuesta, para indicarle al Fiduciario que hacer.			
4	Incumplimiento de las recomendaciones de auditoría anterior. Se determinó que las autoridades responsables no han dado cumplimiento a las recomendaciones de auditorías anteriores.	Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación. El fideicomitente o Autoridad Administrativa Superior, debe instruir tanto a las autoridades que constituyen el Comité Técnico, Directores y Jefes de Auditoría como al Fiduciario, para que las recomendaciones emitidas por el ente fiscalizador como autoridad máxima de fiscalización de los fondos públicos, sean implementadas de manera inmediata.	En oficio DCPF-0530-2016 del 19 de mayo de 2016, remite copia del oficio DF-0455-2016 del 13 de abril de 2016, en el que el Director de Fideicomisos de BANRURAL, indica que no sabe a que recomendaciones se refieren. La Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, debe preparar la respuesta, indicándole al Fiduciario a que informe se hace referencia.			X
5	Incumplimiento a la ley de presupuesto. Se estableció que durante el	Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación. El Ministro de				X



	periodo auditado debió cumplirse con la normativa presupuestaria vigente relativa a fideicomisos formados con fondos públicos, de lo cual no existe evidencia.	Agricultura, Ganadería y Alimentación y Fideicomitente debe girar instrucciones a los directores y otras autoridades responsables correspondientes a efecto que se efectúe el cumplimiento a leyes presupuestarias.			
6	Falta de registro en el sistema de contabilidad integrada SICOIN. Se estableció que en el Sistema de Contabilidad Integrada - SICOIN-, se omitió el registro por parte del Fideicomitente de la aportación inicial al fideicomiso para la concesión de créditos, así como durante el periodo auditado el registro de: a) Productos Financieros por Q8,523,097.47 así también Gastos incurridos por Q1,350,897.84, dentro de los cuales se incluyen las Comisiones pagadas al Fiduciario por Q544,741.11.	Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación. El Fideicomitente o Autoridad Superior debe girar instrucciones a los directores y otras autoridades responsables para que efectúe y verifique el registro de los productos y gastos del fideicomiso en el Sistema de Contabilidad Integrada SICOIN.	En oficio DCPF-127-2016/jv del 10-02-2016, la Jefe del Departamento de Fideicomisos, adjunta copia del oficio MAGA-DM/SM-1483-2015/DCPF del 1-9-2015, en el que el Despacho Ministerial expone al Ministro de Finanzas la problemática existente por encontrarse vencido y le solicita asesoría para su regularización. En oficio MAGA-DM-78-2016 del 29/01-2016, el Despacho reiteró la solicitud al MINFIN. ESTÁ PENDIENTE DE DARLE CONTINUIDAD PARA LOGRAR QUE EL MINFIN RESUELVA. En OFICIO UDAI-S-056-2018 del 2 de marzo de 2018,	X	



			la UDAI-MAGA, solicitó al Despacho Ministerial, implementar la recomendación, que en oficio DM-MM-407-2018, solicitó a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, implementar la recomendación. En el oficio DCPF-1003-2018/oh del 16 de julio de 2018, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, indica que la Dirección de Contabilidad del Estado del Ministerio de Finanzas realiza las regularizaciones contables sin afectación presupuestaria.			
--	--	--	---	--	--	--

#### De la Auditoría Externa.

Mediante reporte proporcionado por el encargado de seguimiento de la Unidad de Auditoría Interna y a información obtenida de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos de este Ministerio, el Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes, no tiene recomendaciones pendientes que correspondan a firmas de auditoría externa.

#### Normativa Legal para el Cumplimiento

El Acuerdo Gubernativo No. 9-2017, aprueba el Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas, en el **Artículo 65. Seguimiento a las Recomendaciones de Auditoría**, literalmente señala lo siguiente: "Las recomendaciones de auditoría, deben ser aplicadas de manera inmediata y



obligatoria por la autoridad administrativa superior de la entidad auditada; su incumplimiento es objeto de sanción según el artículo 39 de la Ley. El auditor interno de la entidad auditada tendrá diez días hábiles contados a partir del día siguiente de notificada a la autoridad administrativa superior de la entidad auditada, para verificar si se atendieron las recomendaciones, debiendo informar por escrito a la autoridad administrativa superior de la entidad auditada y a la Contraloría.”

#### **Plazo para el cumplimiento de recomendaciones**

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



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

No.	Nombre	Cargo	Del	Al
1	Mario (S.O.N) Méndez Montenegro	Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación MAGA	01/01/2017	31/12/2017
2	Erick Fernando Cabrera Castellanos	Director de Coordinación De proyectos y Cooperación Externa MAGA	03/01/2017	18/05/2017
3	Melida Lucia Izquierdo Del Cid	Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos	16/06/2017	31/12/2017
4	Francisca Candelaria Barrera Orellana	Jefe de Fideicomisos de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos MAGA.	01/01/2017	31/12/2017





Fredy Aroldo Pineda Díaz  
Auditor

Manuel Francisco Trujillo Morales  
Supervisor

Erick Francisco Castillo Contreras  
Jefe de Auditores

José Luis Rojas Rivera  
Auditor Interno

# ANEXO I. Balance General Condensado al 31 de Diciembre de 2017.

BANCO DE DESARROLLO RURAL S. A.  
CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS

## FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES - PD-RSCU- BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MON. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MON. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,864,323.75	3,864,323.75		CUENTAS POR PAGAR	18,280.00	18,280.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		3,864,323.75		SUMA DEL PASIVO	18,280.00		
INVERSIONES TEMPORALES	8,306,000.00	8,306,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	8,148,135.34	8,148,135.34	
TÍTULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		6,300,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	8,166,415.34		
INTERESES PAGADOS EN CINQUENA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	11,323,278.34	11,323,278.34	
SUMA		8,306,000.00		CAPITAL AUTORIZADO	16,385,844.10		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (1)	8,241,384.10		
CARTERA DE CRÉDITOS	1,841,192.17	1,841,192.17		CAPITAL ENTREGADO AL FIDEICOMITENTE (2)	0.00		
VIGENTES		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (3)	0.00		
AL O/A		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (4)	0.00		
EN MORA		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (5)	0.00		
YEMOCOS		3,273,791.98		TRASPASO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (6)	0.00		
EN PROCESO DE PROMESA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (7)	0.00		
EN CORRIENTE ADMINISTRATIVO		3,273,791.98		OTRAS APORTACIONES	8,691,878.80		
EN CORRIENTE JUDICIAL		0.00		RESERVAS	0.00		
SUMA		3,273,791.98		RESERVAS DE CAPITAL	0.00		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN		1,432,594.42		RESULTADOS POR APLICAR UTILIDADES POR APLICAR	302,186.30		
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COMERCIO	8,148,133.26	8,148,133.26		PÉRDIDAS POR APLICAR	302,186.30		
CUENTAS POR COMERCIO	8,327.73	8,327.73		RESULTADOS DEL EJERCICIO	375,000.00		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN		0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	11,008,000.00		
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	29,158,063.64		
ACTIVOS EXTRANJEROS	0.00	0.00					
(-) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN		0.00					
AMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
SUMA EL ACTIVO	29,158,063.64						



CUENTAS DE ORDEN Y DE RESERVO  
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 1,844,388.32  
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 8,301,246.62  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 4,541,854.20  
CUENTAS DE RESERVO 127.00  
SUMA 18,287,646.14



ANEXO II. Estado de Resultados Condensado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017.

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 2017**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>512,669.62</b>
INTERESES	507,759.47	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	4,910.05	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>133,124.92</b>
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	57,881.27	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	218.40	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	75,025.25	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>379,544.60</b>
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>(3,954.44)</b>
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	3,954.44	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		<b>375,590.16</b>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		<b>375,590.16</b>

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2018

  
 CONTADOR GENERAL


  
 GERENTE GENERAL

  
 AUDITOR INTERNO





ANEXO III. Estado de Situación Patrimonial del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017.

<b>BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.</b>			
<b>DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD FIDUCIARIA</b>			
<b>ESTADO DE LA SITUACION PATRIMONIAL DEL FIDEICOMISO</b>			
<b>PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES</b>			
<b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017</b>			
<b>(Expresado en quetzales)</b>			
<b>Capital Pagado</b>			
<b>Patrimonio Fideicometido</b>			
Saldo al inicio del periodo	10,565,884.10 ✓		
Menos devolución del capital del periodo	0.00		
Saldo al final del periodo		10,565,884.10	
<b>Asignaciones por recibir</b>			
Saldo al inicio del periodo	(5,244,584.10) ✓		
Más asignaciones del periodo	0.00		
Más aportes del periodo	0.00		
Saldo al final del periodo		(5,244,584.10)	
<b>Otras Aportaciones</b>			
Saldo al inicio del periodo	6,327,139.32 ✓		
Más aportes del periodo	274,839.57 ✓		
Saldo al final del periodo		6,601,978.89 ✓	
<b>Total Capital Pagado</b>		<b>11,923,278.89 ✓</b>	
<b>Resultados por aplicar</b>			
Saldo al inicio del periodo	(302,168.36) ✓		
Ajustes al resultado acumulado	392,627.96 ✓		
Menos distribución de utilidades	(392,627.96)		
Saldo ajustado al final del periodo		(302,168.36) ✓	
<b>Utilidad del Ejercicio</b>		<b>375,590.16 ✓</b>	
<b>Total Capital y Supersavit</b>		<b>11,996,670.69 H ✓</b>	
Guatemala, 01 de enero de 2018			
     			
  			



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

**ANEXO IV. Estado de Flujo de Efectivo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017.**

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 -P.D.R.S.CU.-  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017  
(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	Valor	Total
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Cobro por intereses	307,759.47	
Pago por comisiones	(57,881.27)	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo):		
Egreso por inversión	0.00	
Cartera de créditos:		
Ingreso por amortizaciones	240,000.00	
Egreso por desembolsos	0.00	
Otros ingresos y egresos (neto)	4,691.65	
Impuesto Sobre la Renta Pagado	0.00	
<b>Flujo neto de efectivo por actividades de operación</b>		<b>494,569.85</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Inversiones permanentes:		
Ingreso por desinversión	0.00	
<b>Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión</b>		<b>0.00</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
Diminución de Capital Fideicometado	0.00	
Capital Devuelto al Fideicomitente	0.00	
Diminución de Utilidades por Aplicar	0.00	
<b>Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación</b>		<b>0.00</b>
<b>Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo</b>		<b>494,569.85</b>
<b>Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo</b>		<b>3,169,935.94</b>
<b>Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo</b>		<b>3,664,505.79</b>

DESCRIPCIÓN	Valor	Total
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>		
Efectivo (disponibilidades) al inicio del periodo	3,169,935.94	
Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento)	0.00	
Ganancia o pérdida por valoración en valor de mercado de flujos-valores	0.00	
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo</b>		<b>3,169,935.94</b>
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio		0.00
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo reexpresados</b>		<b>3,169,935.94</b>

Guatemala, 01 de enero de 2018



*[Handwritten signatures and notes on the right margin]*

ANEXO V. 1/3 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2017.

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS  
CUCHUMATANES  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

**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 5.75 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.

ANEXO V. 2/3 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2017.

**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS  
CUCHUMATANES  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

**NOTA No. 4 Disponibilidades:**

Las disponibilidades del fideicomiso, se reflejan en la cuenta Bancos y su saldo al 31/12/2017 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 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 31/12/2017 es de Q.3,864,505.79. \*

**NOTA No. 5 Inversiones Temporales:**

Las Inversiones Temporales al 31 de diciembre de 2017 ascienden a Q.6,300,000.00. \*

**NOTA No. 6 Cartera de Créditos:**

La Cartera Vencidos en Cobro Administrativo al 31 de diciembre de 2017, ascienden a Q.3,273,791.59.\*

**NOTA No. 7 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 2017 asciende a Q.1,432,594.42.

**NOTA No. 8 Deudores:**

El saldo de Deudores (otros) al 31 de diciembre de 2017 asciende a Q.9,227.73.

**NOTA No. 9 Cuentas por Pagar:**

Las Cuentas por Pagar al 31 de diciembre de 2017 ascienden a Q.16,800.00.

**NOTA No. 10 Ingresos por Aplicar:**

Los Ingresos por Aplicar al 31 de diciembre de 2017 ascienden a Q.1,460.00.

**NOTA No. 11 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 2017 es de Q.9,145,133.26.

**NOTA No. 12 Patrimonio:**

El Patrimonio Fideicometido del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2017 asciende a Q.10,565,884.10.



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**GUATEMALA**

MINISTERIO DE AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

Página 40 de 40

ANEXO V. 3/3 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2017.

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS  
CUCHUMATANES  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

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

Las Asignaciones por Recibir al 31 de diciembre de 2017 ascienden a Q.5,244,584.10.

**NOTA No. 14 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 2017 asciende a Q.6,601,978.89.<sup>5</sup>

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

Al 31 de diciembre de 2017 se refleja una Pérdida por Aplicar de Q.102,198.36.<sup>6</sup>

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

Los gastos del ejercicio del fideicomiso al 31 de diciembre de 2017, se integran por los rubros siguientes:

Comisiones	Q. 37,881.27
Impuestos, Arbitrios y Contribuciones	Q. 218.40
Cuentas y Valores Incobrables	Q. 75,025.25
Gastos de Ejercicios Anteriores	Q. 3,954.44
<b>TOTAL</b>	<b>Q. 137,079.36</b>

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 2018

Lic. Luis Fernando Hernández García  
Contador General



Lic. Andy Alejandro Ovalle Barrios  
Auditor Interno

