

Reg. 111725



OFICIO UDAI-O-318-2016

Guatemala, 7 de Octubre de 2016

Señor Ministro:

Respetuosamente me dirijo a usted, para trasladarle el Informe No. **UDAI-035-2016, CUA 52101**, correspondiente a la Auditoría Financiera al "Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor (Principal y de Segundo Grado)", por el periodo comprendido del 1 de abril de 2015 al 31 de diciembre de 2015, para su consideración y efectos consiguientes.

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-035-2016 en 70 folios
Resumen Gerencial en 8 folios

C.c. Ing. Danilo Agustín González Arauz, Jefe del Dépto. de Proyectos y encargado de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA (Informe)

Archivo

JLRR/ecr

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

**MINISTERIO DE AGRICULTURA GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN
AUDITORIA INTERNA
CUA No.: 52101**

**AUDITORIA FINANCIERA
FIDEICOMISO MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO
CAFICULTOR (PRINCIPAL Y DE SEGUNDO GRADO)
DEL 01 DE ABRIL DE 2015 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

INFORME No. UDAI-035-2016

GUATEMALA, OCTUBRE 2016

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

INDICE

ANTECEDENTES	1
OBJETIVOS	5
GENERALES	5
ESPECIFICOS	5
ALCANCE	6
INFORMACION EXAMINADA	6
NOTAS A LA INFORMACION EXAMINADA	10
HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS LEGALES	15
HALLAZGOS DE DEFICIENCIAS DE CONTROL INTERNO	23
COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES	30
DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA	47
COMISION DE AUDITORIA	48
ANEXOS	49



ANTECEDENTES

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

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

En los artículos 20 y 21, se establece que la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos tiene por objeto la gestión de recursos internos y externos para el fortalecimiento o creación de programas y proyectos en el marco de las políticas sectoriales y dentro de sus atribuciones, se establecen las siguientes:

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

DEL FIDEICOMISO

Con fecha veintisiete de julio de mil novecientos ochenta y nueve, la Agencia para el Desarrollo Internacional (AID), en representación del Gobierno de los Estados Unidos de América y el Ministerio de Finanzas Públicas, en representación del Gobierno de la República de Guatemala, firmaron el Convenio de Donación número quinientos veinte guión cero trescientos ochenta y uno (520-0381), para



financiar el Proyecto denominado "Mejoramiento del Pequeño Caficultor", por US\$1.5 millones. Con el Acuerdo Gubernativo No. 778-89 del 11 de octubre de 1989, se aprobó el referido convenio.

En el citado convenio de donación, se estableció la constitución de un fideicomiso principal en el Banco de Guatemala y con los recursos del mismo la constitución de fideicomisos en bancos privados y públicos. 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, el Ministerio de Finanzas Públicas en representación del Estado de Guatemala 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 Q.4.0 millones como contrapartida por parte del Estado de Guatemala. Considerando que dentro de la estructura de este fideicomiso, se otorgó facultades al Banco de Guatemala para que constituyera fideicomisos en bancos participantes.

Atraves de las escrituras 168 y 173 de fechas 8 y 13 de mayo de 1991 respectivamente, se constituyeron los fideicomisos denominados **"Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor"**, en el Banco del Café, S.A. y el Banco Nacional de Desarrollo Agrícola, -BANDESA-, actualmente Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-.

Mediante escritura pública No. 97, autorizada en esta ciudad el 12 de abril de 1994, el patrimonio fideicometido se incrementó a un monto de hasta Q.50.0 millones como contrapartida local y con la escritura pública No. 129 autorizada en esta ciudad el 01 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 vigente al día que el fiduciario reciba los fondos.

A través de la escritura pública No. 230, autorizada en esta ciudad el 08 de abril de 2003, se acordó, 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.

Con la escritura pública número 7, autorizada en esta ciudad el 19 de febrero de 2007, se realizó el contrato de sustitución de fiduciario y modificación de contrato de fideicomiso "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor" constituido en el Banco del Café, S.A., en atención a instrucciones dadas por el fideicomitente del fideicomiso denominado "Mejoramiento del Pequeño Caficultor" (Banco de Guatemala), considerando para el efecto la Resolución de la Junta



Monetaria JM-120-2006 en donde se dispuso suspender de inmediato las operaciones del Banco del Café, S.A., en ese sentido, dicha entidad bancaria ya no pudo continuar desempeñando los servicios de fiduciario. En consecuencia de lo anterior, se trasladaron las funciones al Banco de Desarrollo Rural, S.A.

Elementos personales

Mediante escritura pública número 230, autorizada en esta ciudad el 8 de abril de dos mil tres, en la Cláusula Quinta de modificación, se determinaron los elementos personales que se fijaron hasta el vencimiento del plazo del fideicomiso, el cual quedo integrado de la forma siguiente:

Fideicomitente: El Estado de Guatemala, por intermedio del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación;

Fiduciario: El Banco de Guatemala; y

Fideicomisario: El Estado de Guatemala por intermedio del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

Mediante escritura de constitución No. 173 del 13 de mayo de 1991 y escritura No. 168 del 08 de mayo 1991 respectivamente, se fijaron los elementos personales de los fideicomisos de segundo grado, los cuales quedaron fijados de la siguiente forma:

I) BANRURAL:

Fideicomitente: El Banco de Guatemala,

Fiduciario: El Banco Nacional de Desarrollo Agrícola, -BANDESA-, y

Fideicomisario: El Banco de Guatemala.

II) EXBANCAFÉ:

Fideicomitente: El Banco de Guatemala,

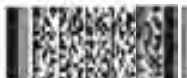
Fiduciario: El Banco del Café, Sociedad Anónima, y

Fideicomisario: El Banco de Guatemala.

Fines y destino de los fondos

Fines

El fideicomiso se constituye con la finalidad de canalizar recursos financieros a los



pequeños caficultores, para lo cual el Banco de Guatemala constituyó con los fondos fideicometidos, otros fideicomisos de segundo grado en los bancos del sistema, denominados "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor", en el Banco del Café, S.A. (sustituido por BANRURAL) y el Banco Nacional de Desarrollo Agrícola, -BANDESA-, actualmente Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL- a quienes les transferirá los fondos de acuerdo a los contratos de fideicomiso que suscriba.

Destino de los Fondos:

DESTINO DE LOS FONDOS: Mediante estos últimos fideicomisos, los bancos del sistema participantes concederán crédito directo a pequeños caficultores así como a cooperativas de primero y segundo grados, asociaciones de pequeños caficultores otras formas de agrupaciones campesinas afines al proyecto, legalmente constituidas y que cuenten con personalidad jurídica, entidades que serán calificadas por el Comité de Administración del Fideicomiso a propuesta de la Unidad Ejecutora del Proyecto. Tales entidades estarán obligadas a su vez a canalizar los recursos obtenidos a los pequeños caficultores con el propósito de aumentar su producción, productividad, calidad de producto y por ende sus ingresos. Este aspecto quedará establecido en el Reglamento de Crédito correspondiente.

Con los fondos fideicometidos se financiarán actividades tales como: 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 alta producción y resistencia a enfermedades; c) Crédito para financiar la construcción o mejoramiento de las instalaciones de procesamiento que den servicio en forma prioritaria a los pequeños caficultores; d) Crédito para atender operaciones de financiamiento que otorguen las cooperativas de primero y segundo grados, asociaciones de pequeños caficultores y a otras formas de agrupaciones campesinas afines al proyecto, legalmente constituidas y que cuenten con personalidad jurídica, siempre que se encuentren dentro de los destinos mencionados en las literales a), b) y c) de esta cláusula; y e) Financiamiento crediticio a los pequeños caficultores, con la finalidad de financiar todas las actividades relacionadas con la producción, procesamiento y comercialización del cultivo de café."

Plazo y vencimiento

Mediante escritura de constitución número 560 del 5 de noviembre de 1990, se constituyó por un plazo de 20 años, dicho plazo se amplió en cinco años más, lo



[Handwritten signatures and initials in blue and black ink]

cual fue formalizado mediante escritura pública No. 238 autorizada en esta ciudad el 13 de septiembre de 2010, con lo cual la fecha de vencimiento fue el 26 de julio de 2014.

Comité de Administración.

Según lo establecido en la Cláusula Vigésima, de la Escritura de Modificación número 238 del 13 de septiembre de 2010, este se constituyó con la finalidad de coordinar, controlar y evaluar las actividades del fideicomiso, así como efectuar las recomendaciones que se consideren pertinentes sobre la administración y operación del mismo, con la participación de un representante titular con su respectivo suplente del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, de la Asociación Nacional del Café -ANACAFE- como Unidad Ejecutora del Fideicomiso y de los bancos del sistema participantes; cuyas funciones deberán establecerse en su oportunidad en un Reglamento específico aprobado por el Fideicomitente.

Base Legal de la Auditoría.

Con base a lo establecido en el artículo 33 del Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, y nombramiento UDAI-022-2016 de fecha 3 de junio de 2016 y CUA número 52101-1-2016, suscrito por el Auditor Interno a.i., se practicó Auditoría Financiera al Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor (Principal y de Segundo Grado), por el período comprendido del 01 de abril al 31 de diciembre de 2015.

OBJETIVOS

GENERALES

Comprobar que la administración de los recursos financieros asignados al Fideicomiso Principal denominado "Mejoramiento del Pequeño Caficultor", en el Banco de Guatemala y de este a los fideicomisos de segundo grado denominados "Apoyo Crediticio Para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor", constituidos en BANRURAL, se realizan bajo los principios de probidad, eficacia, eficiencia, transparencia, economía, equidad y sobre todo verificar que dichos recursos están siendo utilizados específicamente para los fines y destinos del fideicomiso y verificar que las operaciones se realicen de acuerdo a los procedimientos establecidos en los Manuales, Reglamentos y Leyes Generales y Específicas.

ESPECIFICOS

- Evaluar la estructura y ambiente del sistema de control interno y



cumplimiento a lo establecido en las escrituras de constitución y modificaciones del fideicomiso principal y de los de segundo grado.

- Comprobar la existencia de fondos que se hayan trasladado a los fideicomisos.
- Integrar y evaluar cada una de las cuentas presentadas en los Estados Financieros, (Balance General y Estado de Resultados).
- Comprobar la adecuada administración de los recursos asignados al fideicomiso principal y de este a los de segundo grado.
- Integrar y evaluar la razonabilidad de los ingresos y gastos del fideicomiso principal y de los de segundo grado.
- Determinar que las operaciones se realizan conforme procedimientos escritos.
- Evaluar la Cartera de Créditos de los fideicomisos de segundo grado.
- Revisar una muestra significativa de las pólizas contables para determinar la razonabilidad y documentación de respaldo de las mismas.
- Revisar una muestra de expedientes de crédito de los fideicomisos de segundo grado para determinar su existencia y cumplimiento con la documentación requerida en los requisitos del Reglamento de Crédito del Fideicomiso.
- Verificar y evaluar el avance en las gestiones realizadas para el logro de la extinción y liquidación de los fideicomisos.
- Dar seguimiento a las recomendaciones emitidas si las hubiere en informes de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, Contraloría General de Cuentas, de Firmas Independientes y otros entes fiscalizadores.

ALCANCE

La Auditoría se efectuó por el periodo comprendido del 1 de abril al 31 de diciembre de 2015, de conformidad con Normas de Auditoría para el Sector Gubernamental, emitidas por la Contraloría General de Cuentas, disposiciones emitidas por la Junta Monetaria, el Banco de Guatemala y la Superintendencia de Bancos, asimismo, de acuerdo a la documentación presentada por el Banco de Guatemala, fiduciario del fideicomiso principal, el Banco de Desarrollo Rural, -BANRURAL-, fiduciario de los fideicomisos de segundo grado, la Asociación Nacional del Café, -ANACAFE-, unidad ejecutora y la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA. El trabajo de campo se realizó dentro del periodo comprendido del 16 al 31 de agosto de 2016.

INFORMACION EXAMINADA

Durante el desarrollo de la auditoría financiera practicada a los fideicomisos (principal y de segundo grado), se verificaron los aspectos siguientes:



[Handwritten signatures and initials]

Estructura y ambiente del sistema de control interno. Escrituras de constitución y modificaciones del fideicomiso principal y de segundo grado. Razonabilidad de las cuentas del balance general y del estado de resultados. Integración del patrimonio fideicometido. Integración de las disponibilidades de los fideicomisos. Diario mayor general, balance general analítico, etc. Pólizas contables (muestra). Expedientes de créditos (muestra). Documentación de respaldo de las operaciones contables. Cumplimiento de obligaciones tributarias. Seguimiento a auditorías practicadas con anterioridad por otros entes fiscalizadores y seguimiento a las gestiones realizadas para dar por extintos y liquidados los fideicomisos (principal y de segundo grado).

Área Financiera.

1. Resumen de Estados Financieros del Fideicomiso Principal "Mejoramiento del Pequeño Caficultor", fiduciario Banco de Guatemala.

1.1 Estado Condensado de Activos, Pasivos y Patrimonio al 31 de diciembre de 2015.

(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	MONTO
ACTIVO	
Disponibilidades (Fondo de Reserva)	19,541,552.39
Inversiones (en fideicomisos segundo grado)	35,799,289.68
Deudores	48,826.32
TOTAL ACTIVO	75,389,668.57
PASIVO	
Utilidades diferidas	48,826.32
Patrimonio	53,711,101.05
Resultados Acumulados (años anteriores)	21,629,741.20
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	75,389,668.57

Fuente: Elaboración propia con datos del estado condensado de activos, pasivos y patrimonio al 31.12.2015.

1.2 Estado Condensado de Ingresos y Gastos del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015.

(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	VALORES (Q)
PRODUCTOS	-
GASTOS	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	-

Fuente: Elaboración propia con datos del estado condensado de ingresos y gastos del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015.



[Handwritten signatures and initials]

1.3 Estados de Flujos de Efectivo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015.

(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	VALORES (Q.)	
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 31.12.2014		19,541,552.39
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31.12.2015		19,541,552.39

Fuente: Elaboración propia con datos del estado de flujos de efectivo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015.

2. Resumen de Estados Financieros del Fideicomiso de Segundo Grado "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor", BANRURAL.

2.1 Balance General Condensado al 31 de diciembre de 2015.

(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	MONTO
ACTIVO	
Disponibilidades	2,636,929.15
Cartera de Créditos	24,591,072.38
Productos Financieros por Cobrar	7,538,223.19
Cuentas por Cobrar	330.84
TOTAL ACTIVO	34,766,555.56
PASIVO	
Otras Cuentas Acreedoras	7,550,514.16
Capital Pagado	27,900,000.00
Resultados por Aplicar	47,520,516.40
(-) Productos Transferidos	-48,605,339.81
Resultado del Ejercicio	400,864.81
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	34,766,555.56

Fuente: Elaboración propia con datos Balance General Condensado al 31 de diciembre de 2015.



2.2 Estado de Resultados Condensado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015.

(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	VALORES (Q)	
PRODUCTOS DEL EJERCICIO	407,523.11	
Intereses	375,175.11	
Recuperaciones cuentas incobrables	32,348.00	
GASTOS DEL EJERCICIO	(6,658.30)	
Comisiones	6,658.30	
RESULTADO DEL EJERCICIO	400,864.81	
Rectificación resultados ejercicios anteriores		-
Productos	-	
GASTOS	-	
GANANCIA BRUTA	400,864.81	
Impuesto sobre la renta		-
GANANCIA DEL EJERCICIO	400,864.81	

Fuente: Elaboración propia con datos del estado de resultados condensado del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015.

3. Resumen de Estados Financieros del Fideicomiso de Segundo Grado "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor", EXBANCAFÉ.

3.1 Balance General Condensado al 31 de diciembre de 2015.

(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	MONTO
ACTIVO	
Disponibilidades	3,733,055.41
Cartera de Créditos	25,140,639.28
Productos Financieros por Cobrar	19,531,464.82
Activos Extraordinarios	595,982.90
TOTAL ACTIVO	49,001,139.39
PASIVO	
Cuentas por Pagar	358.68
Otras Cuentas Acreedoras	20,238,910.83
Capital Pagado	27,899,289.86
Resultados por Aplicar	31,552,482.74
(-) Productos Traslados al Fideicomitente	-30,883,865.01
Resultado del Ejercicio	193,962.42
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	49,001,139.39

Fuente: Elaboración propia con datos tomados del Balance General Condensado al 31 de diciembre de 2015.



3.2 Estado de Resultados Condensado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015.

(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	VALORES (Q)	
PRODUCTOS DEL EJERCICIO	293,722.12	
Intereses	289,722.12	
Recuperaciones cuentas incobrables	4,000.00	
GASTOS DEL EJERCICIO	(78,593.04)	
Gastos Extraordinarios	78,593.04	
RESULTADO DEL EJERCICIO	215,129.08	
Rectificación resultados ejercicios anteriores		-
Productos	-	
GASTOS	-	
GANANCIA BRUTA	215,129.08	
Impuesto sobre la renta	21,166.66	21,166.66
GANANCIA DEL EJERCICIO	193,962.42	

Fuente: Elaboración propia con datos del Estado de Resultados 1 de enero al 31 de diciembre de 2015.

NOTAS A LA INFORMACION EXAMINADA

1. Estructura y ambiente del sistema de control interno.

Se efectuó evaluación a la estructura y ambiente del sistema de control interno del fideicomiso principal y a los de segundo grado, a través de cuestionarios de control interno y oficios de requerimientos de información a los responsables de la administración de los fideicomisos, determinándose que el mismo se encuentra razonable, excepto por las deficiencias que se detallan en los hallazgos de control interno dentro del presente informe.

2. Al Estado Condensado de Activos, Pasivos y Patrimonio del Fideicomiso Principal y al Balance General Condensado de los fideicomisos de segundo grado.

2.1 Disponibilidades.

Las disponibilidades de efectivo del fideicomiso principal y de los de segundo



[Handwritten signatures and initials]

grado al 31 de diciembre de 2015, se integran de la siguiente manera:

(cifras en Quetzales)

No.	Fideicomiso	Fiduciario	Monto
1	Principal	Banco de Guatemala	19,541,552.38
2	Segundo Grado EXBANCAFE	BANRURAL, S.A.	3,733,055.41
3	Segundo Grado BANRURAL	BANRURAL, S.A.	2,636,929.15
	Total General		25,911,536.95

Fuente: elaboración con saldos conciliados de las disponibilidades.

1. Las disponibilidades del fideicomiso principal se resguardan en la cuenta de depósitos monetarios no girable con cheques número 150419-0 "Fondo de Reserva Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor AID-520-0381", en el Banco de Guatemala, la cual no genera intereses.

2. Las disponibilidades del fideicomiso de segundo grado, -EXBANCAFE-, ascendieron a Q.3,733,055.41, los cuales se integran por: a) Q.2,235.44 en la cuenta Bancos, se le denomina Bancos porque este forma parte del efectivo del banco en las distintas cajas que tiene en oficinas centrales y agencias, situación que anteriormente ya se había señalado para que estos fondos fueran administrados en cuenta de depósitos monetarios o de ahorro y b) Q.3,730,819.97 que se resguardan en la cuenta de depósitos de ahorro No. 4-033-16543-6, la cual devenga el 3.5% de interés anual, capitalizable mensualmente, saldos que fueron conciliados razonablemente.

3. Las disponibilidades del fideicomiso de segundo grado, -BANRURAL-, ascendieron a Q.2,636,929.15, los cuales se integran por: a) Q.977.78 en la cuenta Bancos, se le denomina Bancos porque este forma parte del efectivo del banco en las distintas cajas que tiene en oficinas centrales y agencias, situación que anteriormente ya se había señalado para que estos fondos fueran administrados en cuenta de depósitos monetarios o de ahorro y b) Q.2,635,951.37 que se resguardan en la cuenta de depósitos de ahorro No. 4-099-00272-0, la cual devenga el 1.5% de interés anual, capitalizable mensualmente, saldos que fueron conciliados razonablemente.

2.2 Inversiones.

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



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

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

2.3 Cartera de Créditos.

En cumplimiento a lo estipulado en la escritura pública de constitución número 560 de fecha 5 de noviembre de 1990, autorizada en esta ciudad, en la cláusula sexta, Fines del Fideicomiso y Destino de los Fondos, I) FINES, el fideicomiso se constituye con la finalidad de canalizar recursos financieros a los pequeños caficultores; esto se realizó a través del otorgamiento de créditos por intermedio de los fideicomisos de segundo grado en BANRURAL, denominados "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor".

Al 31 de diciembre de 2015, las carteras crediticias de los fideicomisos de segundo grado, (EXBANCAFE Y BANRURAL), presentaron las siguientes condiciones:

(Cifras expresadas en Quetzales).

Concepto	Fideicomiso EXBANCAFE		Fideicomiso BANRURAL		TOTAL	
	No. De Prestamos	Capital	No. De Prestamos	Capital	No. De Prestamos	Capital
Prestamos Vigentes al día	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Prestamos Vigentes en mora	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Prestamos vencidos en cobro administrativo	118	24,921,292.85	78	24,538,658.48	196	49,459,951.33
Prestamos vencidos en cobro judicial	1	219,343.41	3	52,413.90	4	271,757.31
TOTAL CARTERA DE CREDITO	120	25,140,636.26	78	24,591,072.38	199	49,731,708.64
(-) eliminación por Valuación		0.00		0.00		0
SALDO NETO CARTERA DE CREDITOS		25,140,636.26		24,591,072.38		49,731,708.64

Fuente: Elaboración propia con datos de las Carteras crediticias y balance general condensado al 31 de diciembre de 2015.

De la evaluación efectuada a las carteras crediticias de los fideicomisos de segundo grado denominados "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor", BANRURAL y EXBANCAFE, proporcionadas por el fiduciario Banco de



Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, se concluyó que el cien por ciento de las dos carteras se sitúan en un alto riesgo de irrecuperabilidad, por encontrarse totalmente vencidas, asimismo producto de la evaluación se determinaron deficiencias, las cuales se detallan dentro de los hallazgos del presente informe.

2.4 Productos Financieros por Cobrar.

Los productos financieros por cobrar o intereses devengados no percibidos, son los productos pendientes de cobrar sobre las carteras crediticias de los fideicomisos de segundo grado, el cual al 31 de diciembre de 2015, presenta los siguientes saldos:

(Cifras en Quetzales).

No.	Descripción	Intereses	Intereses por Morosidad	saldo al 31/12/2015
1	Fideicomiso segundo grado, BANRURAL	5,149,402.16	2,388,821.03	7,538,223.19
2	Fideicomiso segundo grado, EXBANCAFE	11,879,989.59	7,651,475.23	19,531,464.82
	TOTAL GENERAL	17,029,391.75	10,040,296.26	27,069,688.01

Fuente: Elaboración propia con datos de las carteras crediticias y balances generales condensados.

Del cuadro anterior, se observa que el fideicomiso de segundo grado EXBANCAFE, presenta el 72 por ciento del total de productos financieros por cobrar, es decir que es el fideicomiso de segundo grado con más atraso en el cobro de intereses e intereses moratorios.

2.5 Activos Extraordinarios.

Al 31 de diciembre de 2015, el fideicomiso de segundo grado EXBANCAFE, según balance general condensado, presenta saldo de Q.595,982.90, monto que corresponde a garantías, sobre préstamos no cancelados por los deudores, en el presente caso del deudor de Café San Vicente Pacaya, S. A.

3. Estado Condensado de Ingresos y Gastos del Fideicomiso Principal y al Estado de Resultados Condensado de los Fideicomisos de Segundo Grado.

3.1 Productos del periodo.

3.1.1 El fideicomiso principal Mejoramiento del Pequeño Caficultor, al 31 de diciembre de 2015, no presenta movimientos de ingresos y egresos durante el ejercicio contable 2015, en virtud del vencimiento del plazo del fideicomiso, según lo manifestados por el Banco de Guatemala, situación por la cual se formuló el Hallazgo No. 2 de Incumplimiento de Aspectos Legales, dentro del presente informe.



[Handwritten signatures and initials in blue ink]

3.1.2 Los fideicomisos de segundo grado denominados "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor", EXBANCAFE y BANRURAL, al 31 de diciembre de 2015, según los estados de resultados condensados presentados por el fiduciario, los productos obtenidos por el periodo auditado, se integran de la siguiente manera:

(Cifras en Quetzales).

DESCRIPCION	fideicomiso EXBANCAFE		fideicomiso BANRURAL	
	parcial	Total	parcial	Total
SALDO AL 31 DE MARZO DE 2015				
total intereses		50,518.64		6,021.54
intereses devengados en cta. de ahorros	18,518.64		3,733.48	
intereses cobrados sobre préstamos	52,000.00		4,888.06	
recuperación sobre cuentas incoobrables		4,000.00		22,348.00
TOTAL DE PRODUCTOS DEL PERIODO AUDITADO				
total intereses		239,203.48		366,553.57
intereses devengados en cta. de ahorros	85,080.08		19,024.33	
intereses cobrados sobre préstamos	154,123.40		347,529.24	
recuperación sobre cuentas incoobrables				10,000.00
TOTAL AL 31 DE DICIEMBRE 2015		293,722.12		407,523.11

Fuente: Elaboración propia con datos del estado de resultados condensado, diario mayor general y pólizas contables del periodo auditado.

3.2 Gastos del periodo.

3.2.1 Los fideicomisos de segundo grado denominados "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor", EXBANCAFE y BANRURAL, al 31 de diciembre de 2015, según los estados de resultados condensados presentados por el fiduciario, los gastos incurridos por el periodo auditado, se integraron de la siguiente manera:

(Cifras en Quetzales).

DESCRIPCION	fideicomiso EXBANCAFE		fideicomiso BANRURAL	
	parcial	Total	parcial	Total
SALDO AL 31 DE MARZO DE 2015				
total gastos		78,593.04		0.00
gastos extraordinarios (perdida en venta de activo extraordinario)	78,593.04			
TOTAL DE GASTOS DEL PERIODO AUDITADO				
total gastos		0.00		6,658.30
gastos por comisiones			6,658.30	
TOTAL AL 31 DE DICIEMBRE 2015		78,593.04		6,658.30

Fuente: Elaboración propia con datos del estado de resultados condensado, diario mayor general y pólizas contables del periodo auditado.



[Handwritten signatures and initials]

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

Poco avance para extinguir y liquidar el fideicomiso principal Mejoramiento del Pequeño Caficultor, en el Banco de Guatemala.

Condición

De la revisión efectuada al avance del proceso de extinción y liquidación del fideicomiso principal denominado "Mejoramiento del Pequeño Caficultor" en el Banco de Guatemala, que venció el 26 de julio de 2014, por el periodo auditado se observó poco avance en las gestiones que se han efectuado. Situación manifestada en el Oficio DCPF-0467-2016 del 22 de junio de 2016, de la Dirección de Cooperación Proyectos y Fideicomisos del MAGA, en la cual se indica literalmente "...Que a la fecha no se ha obtenido un consenso definitivo sobre los mismos". Así también mediante Oficio 02281 del 14 de julio de 2016, del Banco de Guatemala, en la cual se indica literalmente "reiterarle nuestra disposición para atender las instrucciones que el Ministerio a su digno cargo, como fideicomitente del fideicomiso de primer grado, se sirva trasladarnos respecto del mencionado fideicomiso, particularmente en cuanto al proceso de extinción y liquidación del mismo".

Criterio

El Decreto Numero 22-2014 del Congreso de la República de Guatemala, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2015, en el Artículo No. 42, Obligaciones de las entidades públicas con relación a los fideicomisos constituidos con recursos del estado. En adición a las obligaciones contenidas en el contrato del fideicomiso, las Entidades de la Administración Central, Descentralizadas y Autónomas, deberán: 1. Hasta la liquidación del fideicomiso. a) Obtener dictamen del Ministerio de Finanzas Publicas, previo a modificar o extinguir los contratos del fideicomiso", y **artículo No. 43, Extinción de Fideicomisos, indica literalmente** "Para la extinción de los fideicomisos constituidos con recursos del Estado, en adición a las obligaciones contenidas en el contrato del fideicomiso, las Entidades de Administración Central, Descentralizadas y Autónomas, que administren y ejecuten fideicomisos deberán obtener dictamen del Ministerio de Finanzas Publicas y cumplir con lo que resulte aplicable al procedimiento que para el efecto publique dicho ministerio a través del ente rector".

[Handwritten signature]



Causa

Las gestiones realizadas para la extinción y liquidación del fideicomiso presentan poco avance.

Efecto

- Que las disponibilidades del fideicomiso permanezcan ociosas desde el 26 de julio de 2014.
- Que las gestiones realizadas no sean las suficientes para el logro de la extinción y liquidación del fideicomiso.

Recomendación

Para el Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA.

Para que con la anuencia del Despacho Superior, se agilicen las gestiones para extinguir y liquidar el fideicomiso principal, en virtud que el mismo esta vencido desde el 26 de julio de 2014.

Comentario de los Responsables

No se presentó documentación de descargo al presente hallazgo de parte de los responsables de la administración del fideicomiso.

Comentario de Auditoría

Se confirma el hallazgo, en virtud que no se presentó documentación de descargo para el desvanecimiento del hallazgo.

Hallazgo No.2

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2015, del fideicomiso principal Mejoramiento del Pequeño Caficultor, no actualizados con la información financiera del fideicomiso.

Condición

De la revisión efectuada a los Estados Financieros del fideicomiso principal "Mejoramiento del Pequeño Caficultor", al 31 de diciembre de 2015, se observó que los mismos están desactualizados, en virtud que el fiduciario Banco de Guatemala no efectuó el registro de las operaciones que afectan a este, de los fideicomisos de segundo grado constituidos en el Banco de Desarrollo Rural, -BANRURAL-.

Criterio

La Escritura de Constitución 560 de fecha 05 de noviembre de 1990, en la cláusula Decima, Derechos y Obligaciones de las partes, numeral 2 Obligaciones, literal G) indica literalmente: "Rendir los informes al Fideicomitente sobre la situación financiera del fideicomiso y avance físico del proyecto con la información suministrada por la Asociación Nacional del Café -ANACAFE-, y llevar los registros contables necesarios, para preparar el Balance General y el Estado de Pérdidas y Ganancias, a efecto de establecer mensualmente la situación financiera del fideicomiso".

Escritura de Modificación 238 de fecha 13 de septiembre 2010, en la cláusula Decima, Derechos y Obligaciones de las partes, numeral II, Obligaciones, literal f) indica literalmente: "Rendir, dentro de los primeros diez (10) días del mes siguiente, los informes al Fideicomitente sobre la situación financiera del fideicomiso y avance físico del proyecto con la información suministrada por la Unidad Ejecutora del mismo y llevar los registros contable necesarios para preparar el Estado de Activos, Pasivos y Patrimonio y el Estado de Ingresos y Gastos, a efecto de establecer mensualmente la situación financiera del fideicomiso, conforme lo prescribe el artículo cincuenta y nueve (59) del Decreto número ciento uno guión noventa y siete (101-97) del Congreso de la República de Guatemala, Ley Orgánica del Presupuesto, así como cualquier otra información que le requiera por escrito el Fideicomitente con la debida antelación".

Decreto Numero 2-70, del Congreso de la República de Guatemala, Código de Comercio de Guatemala, artículo 377. Estados Financieros, indica literalmente, "El libro o registro de estados financieros, contendrá: 1°. El balance general de apertura y los ordinarios y extraordinarios que por cualquier circunstancia se practiquen. 2°. Los estados de pérdidas y ganancias o los que hagan sus veces, correspondientes al balance general de que se trate. 3°. Cualquier otro estado que a juicio del comerciante sea necesario para mostrar su situación financiera".

Decreto 101-97, del Congreso de la República de Guatemala, Ley Orgánica del Presupuesto, artículo 59. RENDICION DE INFORMES DE ENTIDADES FINANCIERAS. Indica literalmente "El Banco de Guatemala y cualquier otra entidad pública o privada que actúe como agente financiero del Gobierno de la República, rendirá informes diariamente ante el Ministerio de Finanzas Públicas sobre el movimiento y disponibilidad de las cuentas a su cargo incluyendo los fondos de garantía. Las instituciones que actúen como fiduciarias en los fideicomisos que constituyan las entidades del Estado, rendirán informes mensuales a dicho Ministerio".

Causa

Emisión y traslado de Estados Financieros que no presentan la situación real del fideicomiso en virtud que no están actualizados con las operaciones de los



fideicomisos de segundo grado.

Efecto

- La situación financiera y contable del fideicomiso no es razonable ya que no están actualizados.
- Las operaciones presentadas por los fideicomisos de segundo grado no pueden conciliarse en los Estados Financieros del fideicomiso principal al estar estos últimos desactualizados.
- Limitante para la liquidación del fideicomiso al no contar con la información real sobre, activos, pasivos y productos actualizados.

Recomendación

Para el Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA.

Gestione a través del Despacho Ministerial, la solicitud al Banco de Guatemala, fiduciario del fideicomiso principal "Mejoramiento del Pequeño Caficultor", a efecto de que se proceda a la actualización de los Estados Financieros del fideicomiso principal con las operaciones que correspondan a los fideicomisos de segundo grado constituidos en el BANRURAL, S.A.

Comentario de los Responsables

No se presentó documentación de descargo al presente hallazgo de parte de los responsables de la administración del fideicomiso.

Comentario de Auditoría

Se confirma el hallazgo, en virtud de que no se presentó documentación de descargo al presente hallazgo.

Hallazgo No.3

Falta de gestiones para la extinción y liquidación de los fideicomisos de segundo grado denominados Apoyo Crediticio Para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor.

Condición

En virtud del vencimiento de los fideicomisos de Segundo Grado denominados "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor", EXBANCAFÉ y BANRURAL, que fue el 26 de julio de 2014, se determinó que a la presente fecha.



el fideicomitente Banco de Guatemala no ha realizado gestiones ni girado instrucciones al fiduciario para el logro de la extinción y liquidación de los fideicomisos de segundo grado.

Criterio

Decreto 22-2014 del Congreso de la República de Guatemala, Aprobación del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2015, artículo 43. Extinción de fideicomisos. Indica literalmente "Para la extinción de los fideicomisos constituidos con recursos del estado, en adición a las obligaciones contenidas en el contrato del fideicomiso, las Entidades de Administración Central, Descentralizadas y Autónomas, que administren y ejecuten fideicomisos deberán obtener dictamen del Ministerio de Finanzas Públicas y cumplir con lo que resulte aplicable del procedimiento que para el efecto publique dicho ministerio a través del ente rector".

Escritura de modificación número 238 del 13 de septiembre de 2010, Clausula Decima, Derechos y Obligaciones de las partes, numeral II, FIDUCIARIO, DERECHOS, literales b y c, indican literalmente "b) Suscribir contratos de fideicomiso con los bancos del sistema participantes; c) Girar instrucciones a los bancos fiduciarios para la correcta administración de los fideicomisos".

Escritura de modificación número 246 del 22 de diciembre del 2000, Clausula Novena, Derechos y Obligaciones de las partes, numeral I, FIDEICOMITENTE, inciso i) DERECHOS, literales b, c y d, indican literalmente "B) requerir la información necesaria sobre la utilización de los fondos fideicometidos, así como cualquier otra información que estime necesaria; C) rescindir el fideicomiso; y, D) supervisar en la liquidación del fideicomiso".

Causa

El Fideicomitente Banco de Guatemala, no ha girado instrucciones al fiduciario de los fideicomisos de segundo grado, para el logro de la extinción y liquidación de los mismos.

Efecto

Desaprovechamiento de las disponibilidades que están en los fideicomisos de segundo grado.

Recomendación

Para el Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA.

Gestione a través del Despacho Ministerial, la solicitud al Banco de Guatemala, a



efecto de que este como fideicomitente de los fideicomisos de segundo grado, agilice las gestiones para extinguir y liquidar estos fideicomisos, en virtud que los mismos se encuentran vencidos desde el 26 de julio de 2014.

Comentario de los Responsables

No se presentó documentación de descargo al presente hallazgo de parte de los responsables de la administración del fideicomiso.

Comentario de Auditoria

Se confirma el hallazgo, en virtud de que no presentaron documentación de descargo.

Hallazgo No.4

No se ejerce supervisión a las operaciones efectuadas por los fideicomisos de segundo grado, denominados Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor, EXBANCAFE y BANRURAL.

Condición

Producto de la evaluación realizada al ambiente del sistema de control interno, de los fideicomisos de segundo grado, constituidos en el Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, se determinó que no se ejerce supervisión a las operaciones reflejadas en los Estados Financieros de estos fideicomisos.

Criterio

Decreto 22-2014 del Congreso de la República de Guatemala, Aprobación del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2015, artículo 45. Responsables de los Fideicomisos. Indica literalmente "Las autoridades superiores de las Entidades de Administración Central, Descentralizadas y Autónomas, conjuntamente con los encargados de las unidades ejecutoras a quienes se les delegue la administración y ejecución del fideicomiso, serán responsables del cumplimiento de los contratos respectivos y rendición de cuentas, así como de velar para que los fiduciarios cumplan con sus obligaciones".

Acuerdo Ministerial No. 25-2010 "A" del Ministerio de Finanzas Públicas, Manual para la Administración de Fondos Públicos en Fideicomiso, numeral II, Normas Específicas sobre la Operatoria de la Figura del Fideicomiso, subnumeral 13. Responsable Administrativo del Fideicomiso. Indica



[Handwritten signatures and initials in blue ink]

literalmente "Para los efectos de este Manual, el responsable administrativo y financiero del fideicomiso, es la Unidad Ejecutora que en coordinación con el Banco Fiduciario tiene a su cargo las operaciones del fideicomiso".

Escritura de modificación 238 del 13 de septiembre de 2010, Clausula Vigésima, COMITÉ DE ADMINISTRACION, indica literalmente "Con la finalidad de coordinar, controlar y evaluar las actividades del fideicomiso, así como efectuar las recomendaciones que se consideren pertinentes sobre la administración y operación del mismo, deberá integrarse un Comité de Administración de éste con la participación de un representante titular con su respectivo suplente del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, de la Asociación Nacional del Café -ANACAFE- como Unidad Ejecutora del Fideicomiso y de los bancos del sistema participantes; cuyas funciones deberán establecerse en su oportunidad en un Reglamento específico aprobado por el Fideicomitente."

Causa

Los Estados Financieros de los fideicomisos de segundo grado constituidos en Banrural, reflejan operaciones efectuadas por estos, relacionadas a cobros por concepto de préstamos, cobro de comisiones, etc. Las cuales no son supervisadas ni por el fideicomitente ni por la unidad ejecutora.

Efecto

- El que no se ejerza supervisión sobre las operaciones reflejadas en los Estados Financieros de los fideicomisos de segundo grado, no permite contar con elementos que puedan considerarse para la toma de decisiones con respecto a la extinción y liquidación de los mismos.
- No hay seguimiento al patrimonio asignado a los fideicomisos de segundo grado.

Recomendación

Para el Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA.

Gestione ante el Despacho Ministerial, la solicitud al Banco de Guatemala y a la Asociación Nacional del Café, -ANACAFE-, fideicomitente y unidad ejecutora respectivamente, de los fideicomisos de segundo grado, para que en tanto estos no se extingan y liquiden ejerzan supervisión a las operaciones reflejadas en los Estados Financieros que realiza el fiduciario.

Comentario de los Responsables

En oficio DCPF-0908-2016 del 19 de septiembre de 2016, la Dirección de

[Handwritten signatures and initials in blue ink]



Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, traslada el oficio sin número de fecha 16 de septiembre de 2016, por medio del cual la Asociación Nacional del Café -ANACAFE-, se pronuncia sobre la recomendación al presente hallazgo, a través del cual indica literalmente: "Mantenemos nuestra opinión manifestada en oficio del 28 de junio del presente año, que le fuera enviado a la Licda. Barrera, en el sentido de que ante el vencimiento del plazo del fideicomiso de primer grado denominado **"Mejoramiento del Pequeño Caficultor"** que fue el 26 de julio de 2014 y consecuentemente de los fideicomisos de segundo grado, denominados **"Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor"**; también las obligaciones contractuales de ANACAFE como Unidad Ejecutora del Proyecto y responsable de las actividades técnicas del fideicomiso, quedaron sin vigencia y por lo tanto cualquier instrucción que se reciba del Fideicomitente del Fideicomiso principal o del de los secundarios; ya no procede; salvo casos especiales, en donde fideicomitentes o fiduciarios requieran de nuestro apoyo y que el mismo no contravengan aspectos legales de los fideicomisos en referencia".

Comentario de Auditoría

Se confirma el hallazgo, en virtud que el pronunciamiento efectuado por la Asociación Nacional del Café, -ANACAFE-, al presente hallazgo, evidencia que desde el vencimiento el 26 de julio de 2014 del fideicomiso principal Mejoramiento del Pequeño Caficultor y consecuentemente de los fideicomisos de segundo grado, no se ejerce supervisión a las operaciones de estos fideicomisos ni de parte del fideicomitente ni de la unidad ejecutora.

[Handwritten signature]



HALLAZGOS DE DEFICIENCIAS DE CONTROL INTERNO**Hallazgo No.1**

Deficiencias en la Cartera Crediticia al 31 de diciembre de 2015, del fideicomiso de segundo grado Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor. EXBANCAFE.

Condición

De la revisión efectuada a la cartera crediticia presentada por el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL- del fideicomiso de segundo grado "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor", EXBANCAFÉ al 31 de diciembre de 2015, se observaron las siguientes deficiencias:

1. Al 31 de diciembre de 2015, la cartera crediticia presenta un total de 120 créditos pendientes de recuperación, de los cuales 107 no han efectuado abono al préstamo durante más de un año, así también de estos 107 créditos, 104 fueron otorgados con garantía prendaria, lo cual constituye un alto riesgo de irrecuperabilidad.

2. La cartera crediticia al inicio del periodo de la auditoria ascendió a Q.25,821,916.99 y al 31 de diciembre de 2015, ascendió a Q.25,140,636.26, lo que indica que la recuperación de la cartera crediticia por el periodo de la auditoria fue de Q.681,280.73 equivalente al 3% del total de la cartera vigente al 31 de diciembre de 2015, lo que se considera una recuperación deficiente, en virtud que el total de la cartera esta vencida.

Criterio

La escritura de modificación número 246 del 22 de diciembre del 2000, clausula novena, Derechos y Obligaciones de las partes, II. Del Fiduciario, Obligaciones, literal E) indica literalmente "realizar las acciones de cobro de capital e intereses de los préstamos y trasladar mensualmente al Banco de Guatemala los intereses percibidos".

Decreto 22-2014 del Congreso de la República de Guatemala, Aprobación del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2015, artículo 45. Responsables de los Fideicomisos. Indica literalmente "Las autoridades superiores de las Entidades de Administración Central, Descentralizadas y Autónomas, conjuntamente con los encargados de las unidades ejecutoras a quienes se les delegue la administración y ejecución del

[Handwritten signature and initials]



fideicomiso, serán responsables del cumplimiento de los contratos respectivos y rendición de cuentas, así como de velar para que los fiduciarios cumplan con sus obligaciones".

Causa

Deficiente gestión y tratamiento de la cartera crediticia del fideicomiso, en virtud de la poca recuperación de cartera, reflejada en el número de créditos con más de un año de atraso en abono a estos préstamos.

Efecto

Alto riesgo de irrecuperabilidad del patrimonio fideicometido.

Recomendación

Para el Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA.

Gestione ante el Despacho Superior, la solicitud al Banco de Guatemala, para que este conjuntamente con el Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, fiduciario de este fideicomiso, implemente las medidas necesarias que permitan agilizar e incrementar a la brevedad la recuperación de la cartera crediticia, en virtud del alto número de créditos con más de un año de atraso en el abono a préstamo.

Comentario de los Responsables

No se presentó documentación de descargo al presente hallazgo de parte de los responsables de la administración del fideicomiso.

Comentario de Auditoría

Se confirma el hallazgo, en virtud de que no presentaron documentación de descargo al presente hallazgo.

Hallazgo No.2

Deficiencias en la Cartera Crediticia al 31 de diciembre de 2015, del fideicomiso de segundo grado Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor. BANRURAL.

Condición

De la revisión efectuada a la cartera crediticia presentada por el fiduciario Banco

[Handwritten signature and initials in blue ink]



de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL- del fideicomiso de segundo grado "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor", BANRURAL al 31 de diciembre de 2015, se observaron las siguientes deficiencias:

1. Al 31 de diciembre de 2015, la cartera crediticia esta conformada por 79 créditos, de los cuales 76 no han efectuado abono al préstamo durante más de un año, así también de estos 76 créditos, 66 fueron otorgados con garantía prendaria, lo cual constituye un alto riesgo de irrecuperabilidad.
2. La cartera crediticia al inicio del periodo de la auditoria ascendió a Q.25,846,788.38 y al 31 de diciembre de 2015, ascendió a Q.24,591,072.38, lo que indica que la recuperación de la cartera crediticia por el periodo de la auditoria fue de Q.1,255,716.00 lo que equivale a 5% del total de la cartera al 31 de diciembre de 2015, lo que se considera una recuperación deficiente, en virtud que el total de la cartera esta vencida.
3. Al 31 de diciembre 2015, el saldo de la cartera crediticia ascendió a Q.24,591,072.38 de los cuales el 96% de la misma, equivalente a Q.23,498,803.54 está concentrada en tres créditos que se describen en el cuadro siguiente, observándose que estos créditos no han efectuado ningún abono a capital desde que los mismos fueron otorgados.

No. De Crédito	Deudor	Capital Otorgado	Capital Vencido
7033325984	FEDECOCAGUA - AID - CHEMONICS	Q14,000,000.00	Q13,999,143.81
7033328606	FEDECOVERA- ANACAFE-AID-MITCH-RECUPERACIONES	Q8,000,000.00	Q7,999,659.73
7445018305	COOPERATIVA INTEGRAL AGRICOLA	Q1,500,000.00	Q1,500,000.00
	total estos 3 créditos	Q23,500,000.00	Q23,498,803.54

Fuente: elaboración propia con datos de la cartera crediticia proporcionada por el fiduciario.

Criterio

La escritura de modificación número 246 del 22 de diciembre del 2000, clausula novena, **Derechos y Obligaciones de las partes, II. Del Fiduciario, Obligaciones, literal E)** indica literalmente "realizar las acciones de cobro de capital e intereses de los préstamos y trasladar mensualmente al Banco de Guatemala los intereses percibidos".

Decreto 22-2014 del Congreso de la República de Guatemala, Aprobación del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2015, artículo 45. Responsables de los Fideicomisos. Indica literalmente "Las autoridades superiores de las Entidades de Administración Central, Descentralizadas y Autónomas, conjuntamente con los encargados de las unidades ejecutoras a quienes se les delegue la administración y ejecución del



fideicomiso, serán responsables del cumplimiento de los contratos respectivos y rendición de cuentas, así como de velar para que los fiduciarios cumplan con sus obligaciones".

Causa

Deficiente gestión de recuperación y administración de la cartera crediticia del fideicomiso, reflejada en el número de créditos con más de un año de atraso en abono al préstamo.

Efecto

El patrimonio fideicometido se sitúa en un alto riesgo de irrecuperabilidad, en virtud que el total de la cartera esta vencida y con deficiente recuperación.

Recomendación

Para el Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA.

Gestione ante el Despacho Superior, la solicitud al Banco de Guatemala, para que este a su vez solicite al Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, fiduciario de este fideicomiso, para que implemente las medidas necesarias que permitan agilizar e incrementar la recuperación de la cartera crediticia, con atención a los créditos que presentan más de un año de atraso en el abono a capital y especialmente de los créditos descritos en el numeral 3 de la condición del hallazgo, en virtud del porcentaje que estos representan del saldo de la cartera crediticia, adjuntando evidencia de las gestiones realizadas.

Comentario de los Responsables

No se presentó documentación de descargo al presente hallazgo de parte de los responsables de la administración del fideicomiso.

Comentario de Auditoría

Se confirma el hallazgo, en virtud de que no se presentó documentación de descargo al presente hallazgo.

Hallazgo No.3

Deficiencias en la revisión de las pólizas contables del fideicomiso de segundo grado Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor, EXBANCAFE.

Condición

De la revisión efectuada a las pólizas contables y a la documentación de respaldo



[Handwritten signatures and initials in blue ink]

de las operaciones reflejadas en los Estados Financieros por el periodo auditado del fideicomiso de segundo grado "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor" EXBANCAFE, se observaron las siguientes deficiencias:

1. No se tuvieron a la vista las pólizas contables siguientes: a) póliza número 1 del 08 de junio 2015 y b) póliza número 1 del 29 de septiembre de 2015.

2. Las siguientes pólizas con deficiencias en la documentación de respaldo:

No. de Póliza	FECHA PÓLIZA	OBSERVACIONES
1	30/04/2015	Recuperación de intereses e intereses moratorios, no se adjunta copia del recibo de pago en Bannural.
1	19/08/2015	Recuperación de capital, intereses y mora, no se adjunta copia del recibo de pago en Bannural.
1	03/08/2015	Recuperación de capital, intereses y mora, no se adjunta copia del recibo de pago en Bannural.
1	28/10/2015	Recuperación de intereses y mora, no se adjunta copia del recibo de pago en Bannural.
1	30/11/2015	Recuperación de intereses y mora, no se adjunta copia del recibo de pago en Bannural.

Fuente: elaboración propia con datos de las pólizas contables revisadas.

Criterio

Normas Generales de Control Interno Gubernamental, de la Contraloría General de Cuentas, numeral 2.6 DOCUMENTOS DE RESPALDO. Indica literalmente "Toda operación que realicen las entidades públicas, cualesquiera sea su naturaleza, debe contar con la documentación necesaria y suficiente que la respalde.

La documentación de respaldo promueve la transparencia y debe demostrar que se ha cumplido con los requisitos legales, administrativos, de registro y control de la entidad; por tanto contendrá la información adecuada, por cualquier medio que se produzca, para identificar la naturaleza, finalidad y resultados de cada operación para facilitar su análisis".

Causa

Deficiente control en la conformación y archivo de las pólizas contables del fideicomiso,

Efecto

- Dificulta la revisión en virtud de no tener a la vista la documentación y las pólizas correspondientes.
- Posibilidad de extravío de las pólizas con su documentación de respaldo al no encontrarse en el archivo correspondiente.



[Handwritten signatures and initials in blue ink]

Recomendación

Para el Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA.

Gestione a través del Despacho Ministerial, la solicitud al Banco de Guatemala, para que este a su vez gire instrucciones al Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, a efecto se presenten las pólizas contables que no se tuvieron a la vista y se adjunte la documentación de respaldo mencionada en las observaciones del numeral 2 de la condición del hallazgo.

Comentario de los Responsables

No se presentó documentación de descargo al presente hallazgo de parte de los responsables de la administración del fideicomiso.

Comentario de Auditoria

Se confirma el hallazgo, en virtud de que no se presentó documentación de descargo al presente hallazgo.

Hallazgo No.4

Deficiencias en la revisión de las pólizas contables del fideicomiso de segundo grado Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor, BANRURAL.

Condición

De la revisión efectuada a las pólizas contables y a la documentación de respaldo de las operaciones reflejadas en los Estados Financieros, por el periodo auditado del fideicomiso de segundo grado "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor" BANRURAL, se observaron las siguientes deficiencias:

1. No se tuvieron a la vista las pólizas contables siguientes: a) póliza número 1 del 24 de noviembre 2015, b) póliza número 2 del 30 de noviembre de 2015 y c) póliza número 1 del 29 de diciembre de 2015.

2. Las siguientes pólizas con deficiencias en la documentación de respaldo:

No. de Póliza	FECHA POLIZA	OBSERVACIONES
1	27/04/2015	Recuperación de intereses e intereses moratorios, no se adjunta copia del recibo de pago en Banrural.
1	03/08/2015	Recuperación de capital, intereses y mora, no se adjunta copia del recibo de pago en Banrural.
1	07/09/2015	Recuperación de intereses y mora, no se adjunta copia del recibo de pago en Banrural.



[Handwritten signatures and initials in the right margin]

1	29/05/2015	Recuperación de intereses y mora, no se adjunta copia del recibo de pago en Banrural.
1	23/12/2015	Recuperación de capital, intereses y mora, no se adjunta copia del recibo de pago en Banrural, póliza no cuadra con listado de recuperaciones por Q.1,428.00, sobre este listado de recuperaciones se calculó comisión de Q.6,658.30 registrado como gasto del periodo en la póliza 1 del 29 de diciembre de 2015 a diferencia de las otras comisiones que fueron registradas como productos tratadas el fideicomiso.

Fuente: elaboración propia con datos de las pólizas contables revisadas.

Criterio

Normas Generales de Control Interno Gubernamental, de la Contraloría General de Cuentas, numeral 2.6 DOCUMENTOS DE RESPALDO. Indica literalmente "Toda operación que realicen las entidades públicas, cualesquiera sea su naturaleza, debe contar con la documentación necesaria y suficiente que la respalde.

La documentación de respaldo promueve la transparencia y debe demostrar que se ha cumplido con los requisitos legales, administrativos, de registro y control de la entidad; por tanto contendrá la información adecuada, por cualquier medio que se produzca, para identificar la naturaleza, finalidad y resultados de cada operación para facilitar su análisis".

Causa

Deficiente control en la conformación y archivo de las pólizas contables del fideicomiso.

Efecto

- Dificulta la revisión en virtud de no tener a la vista la documentación y las pólizas correspondientes.
- Posibilidad de extravío de las pólizas con su documentación de respaldo al no encontrarse en el archivo correspondiente.

Recomendación

Para el Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA.

Gestione a través del Despacho Ministerial, la solicitud al Banco de Guatemala, para que este a su vez solicite al Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, a efecto se presenten las pólizas contables que no se tuvieron a la vista y se adjunte la documentación de respaldo y aclaraciones correspondientes sobre las observaciones del numeral 2 de la condición del hallazgo.

[Handwritten signatures and initials]



Comentario de los Responsables

No se presentó documentación de descargo al presente hallazgo de parte de los responsables de la administración del fideicomiso.

Comentario de Auditoría

Se confirma el hallazgo, en virtud de que no se presentó documentación de descargo al presente hallazgo.

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

De la Unidad de Auditoría Interna.

Se verificó el seguimiento a las recomendaciones pendientes de implementar contenidas en el informe de Auditoría No. UDAI-049-2015 del 4 de noviembre de 2015, obteniéndose el siguiente resultado.

SITUACIÓN DE LAS RECOMENDACIONES	No.	%
RECOMENDACIONES EMITIDAS	5	100
RECOMENDACIONES IMPLEMENTADAS	0	0
RECOMENDACIONES EN PROCESO	1	20
RECOMENDACIONES PENDIENTES	4	80

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
1	Falta de cuenta bancaria para el manejo de las disponibilidades de los fideicomisos de segundo grado denominados "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor, en Banrural".	A la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA se le instruya al Banco de Guatemala y que este a su vez se traslade al Banco de Desarrollo Rural, S. A. (BANRURAL), fiduciario de los fideicomisos de segundo grado denominados "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor" para que se abra una cuenta bancaria específica para el resguardo y administración de las disponibilidades de estos fideicomisos.	Se cuenta con cuentas de ahorro para resguardo de disponibilidades, pero aun se manejan saldos en la cuenta bancos.		X	
2	Estados Financieros al 31 de diciembre 2014 y al 31 de marzo 2015, del fideicomiso principal "Mejoramiento del Pequeño Caficultor, en Banrural".	A la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA se le instruya al Banco de Guatemala y que este a su vez se traslade al Banco de Desarrollo Rural, S. A. (BANRURAL), fiduciario de los fideicomisos de segundo grado denominados "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor" para que se abra una cuenta bancaria específica para el resguardo y administración de las disponibilidades de estos fideicomisos.				X



[Handwritten signature]

<p>Banco de Guatemala de Guatemala, a efectos desactualizados. De la revisión efectuada a los registros contables e integraciones que conforman los Estados Financieros del fideicomiso principal en el Banco de Guatemala, se observó que a partir del 26 de julio 2014 de los fideicomisos secundarios denominados plazo del fideicomiso, los mismos ya no fueron actualizados con las recuperaciones de intereses e intereses moratorios realizados por los fideicomisos secundarios en el BANRURAL, posteriores a esa fecha. Por las siguientes cantidades: Pese a que el plazo ya venció, el un total recuperado de Q. 134,430.62</p>	<p>Banco de Guatemala, a efectos de que se actualicen los Estados Financieros al 31 de diciembre 2014 y al 31 de marzo 2015 del fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, con la información principal en el Banco de Guatemala, se observó que a partir del 26 de julio 2014 de los fideicomisos secundarios denominados plazo del fideicomiso, los mismos ya no fueron actualizados con las recuperaciones de intereses e intereses moratorios realizados por los fideicomisos secundarios en el BANRURAL, posteriores a esa fecha. Por las siguientes cantidades: Pese a que el plazo ya venció, el un total recuperado de Q. 134,430.62</p>				
<p>3) Falta de uniformidad en la asignación de tasas de interés. De la revisión efectuada a la cartera crediticia de los fideicomisos de segundo grado, se observó que del Banco de Guatemala, para el fideicomiso "Apoyo Crediticio para el Banco de Desarrollo Rural, S. Mejoramiento del Pequeño Caficultor", Extbancafe, se otorgaron créditos denominados "Apoyo Crediticio cooperativas con diferentes tasas de interés que se detallan a continuación:</p>	<p>A la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA. Gestionó ante el Despacho Superior, la instrucción al Banco de Guatemala, para que este a su vez instruya al Banco de Desarrollo Rural, S. Mejoramiento del Pequeño Caficultor, Extbancafe, se otorgaron créditos denominados "Apoyo Crediticio cooperativas con diferentes tasas de interés que se detallan a continuación: (EXBANCAFE) para que este revise la tasa de interés aplicada a los créditos descritos en la condición del hallazgo y realizar las correcciones correspondientes si el caso lo amerita según lo establecido en la normativa legal citada en el criterio del presente hallazgo.</p>				X
<p>4) Crédito con fecha de vencimiento posterior al vencimiento de fideicomiso. De la revisión efectuada a la cartera crediticia del fideicomiso de segundo grado denominado "Apoyo Crediticio para el Banco de Desarrollo Rural, S. Mejoramiento del Pequeño Caficultor" (Extbancafe), se observó que el crédito número 7445021109 por un monto de Q. 625,000.00 a nombre de Cooperativa Agrícola Integral, presenta con fecha de vencimiento 03 de julio de 2015, atendiendo a que</p>	<p>A la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA. Gestionó ante el Despacho Superior, la instrucción al Banco de Guatemala, para que este a su vez instruya al Banco de Desarrollo Rural, S. Mejoramiento del Pequeño Caficultor, Extbancafe, se otorgaron créditos denominados "Apoyo Crediticio cooperativas con diferentes tasas de interés que se detallan a continuación: (EXBANCAFE) para que este revise la tasa de interés aplicada a los créditos descritos en la condición del hallazgo y realizar las correcciones correspondientes si el caso lo amerita según lo establecido en la normativa legal citada en el criterio del presente hallazgo.</p>				X

[Handwritten signatures and initials]



2015, aun cuando este no puede estar vigente y el fideicomiso venció el 26 de junio de 2014.				
Documentación incompleta en la Cooperación, Proyectos y conformación de los expedientes de crédito de los Fideicomisos de Segundo Grado, en BARRURAL.	A la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, se le instruyó que gestione ante el Despacho Superior, la instrucción al Banco de Guatemala, para que este a su vez instruya al Banco de Desarrollo Rural, S. de RL, fiduciario de los fideicomisos de Segundo Grado denominados "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor" en Barrural, se observó que los mismos carecen de documentos pendientes, según lo establecido en el reglamento para el otorgamiento de créditos con Recursos del Fideicomiso "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor".			X

De la Contraloría General de Cuentas.

A continuación se presenta el seguimiento a las recomendaciones pendientes de implementar producto de hallazgos formulados por la Contraloría General de Cuentas, por el periodo comprendido del 1 de julio de 2011 al 31 de diciembre de 2015, estableciéndose el resultado siguiente:

Del 1 de julio 2011 al 31 de diciembre de 2013.

SITUACIÓN DE LAS RECOMENDACIONES	No.	%
RECOMENDACIONES EMITIDAS	12	100
RECOMENDACIONES IMPLEMENTADAS	0	0
RECOMENDACIONES EN PROCESO	12	100
RECOMENDACIONES PENDIENTES	0	0

No.	Hallazgos de Control Interno	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
1	Deficiencia en archivo de documentación financiera y Fideicomisos de Condición Se estableció que el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación con un archivo permanente de información de movimiento de las	A la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, se le instruyó que gestione ante el Despacho Superior, la instrucción al Banco de Guatemala, para que este a su vez instruya al Banco de Desarrollo Rural, S. de RL, fiduciario de los fideicomisos de Segundo Grado denominados "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor" en Barrural, se observó que los mismos carecen de documentos pendientes, según lo establecido en el reglamento para el otorgamiento de créditos con Recursos del Fideicomiso "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor".	En Providencia MAGA-DM-785-14/ep del 9 de junio de 2014, el señor Ministro traslada el informe al Viceministro de Desarrollo Económico Rural y a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, para el seguimiento respectivo. En oficio UDAI-S-143-2014 del 13 de agosto de 2014, la Unidad de Auditoría Interna requirió al Viceministro de Desarrollo Económico Rural la información de implementación.		X	



operaciones del implementario	En el oficio DCPF-1282-2015/Q del 21-12-2015 la Directora de Movimiento de la cartera de archivo y resguardo de Cooperación. Proyectos y integraciones de las cuentas de balance y de estado de resultados.	la información que le presentó el Fiduciario para el Banco de Guatemala. En el oficio DCPF-376-2016 del 13-04-2016 la Directora de Fideicomisos adjunta el oficio MAGA-DM-MM-315-2016/DCPF del 18-03-2016 en el que el Señor Ministro solicita a la Gerente General del Banco de Guatemala -Fiduciario- la información financiera para conformar el archivo. En el oficio DCPF-0553-2016 del 26-05-2016 la Jefe de Fideicomisos adjunta el oficio 01590 del 12-05-2016 en el que la Gerente del Banco de Guatemala, informa que en oficios 1282 del 14-04-2016 y 1334 del 06-05-2016 hizo el requerimiento a SANRURAL, fiduciario de los fideicomisos de segundo grado "Apoyo Crédito para el Mejoramiento del Pequeño Cultivo", asimismo, que la información relacionada al Fideicomiso de primer grado -Mejoramiento al Pequeño Cultivo-, la ha remitido mensualmente al Fideicomitente, y que si la misma se necesita nuevamente, tiene un costo de Q.6.00 y Q.10.00, la fotocopia simple y certificada, respectivamente, ya que el Fideicomiso no se puede cargar ningún gasto, por haber vencido el 26 de julio de 2014, por lo que se prevalecen las condiciones que motivaron el presente hallazgo.		
Impuesto sobre la renta pagado en exceso de Cooperación y Proyectos y Fideicomisos y el Comité de 2012, preparada por la Administración. Se debe gestionar ante la contabilidad de la Superintendencia de Fideicomisos. Se registraron productos por la devolución del Impuesto Q55,833.41 y se pagó el exceso. correspondiente al 5% de esas productos por Q2,831.67 posteriormente se reversó dicha cantidad mediante póliza 1 de fecha 08 de marzo de 2012 por mala operación y se registró como correcta la suma de Q25,747.47 sobre la cual se pagó nuevamente el respectivo Impuesto; en consecuencia se determinó Impuesto Sobre la Renta pagado en exceso por los Q2,831.67, sin encontrar evidencia de la devolución respectiva.	Al Jefe del Departamento de Cooperación y Proyectos y Fideicomisos y el Comité de 2012, preparada por la Administración. Se debe gestionar ante la contabilidad de la Superintendencia de Fideicomisos. Se registraron productos por la devolución del Impuesto Q55,833.41 y se pagó el exceso. correspondiente al 5% de esas productos por Q2,831.67 posteriormente se reversó dicha cantidad mediante póliza 1 de fecha 08 de marzo de 2012 por mala operación y se registró como correcta la suma de Q25,747.47 sobre la cual se pagó nuevamente el respectivo Impuesto; en consecuencia se determinó Impuesto Sobre la Renta pagado en exceso por los Q2,831.67, sin encontrar evidencia de la devolución respectiva.	En el oficio DCPF-376-2016 del 13-04-2016 la Directora de Cooperación. Proyectos y Fideicomisos, remite copia del oficio MAGA-DM-MM-315-2016/DCPF del 18-03-2016, en el que el Señor Ministro solicita implementar la recomendación a la Gerente General del Banco de Guatemala. En el oficio DCPF-841-2016 del 24-05-2016 la Jefe de Fideicomisos, remite copia del oficio 01508 del 06-05-2016, en el que la Gerente del Banco de Guatemala, remite la resolución de la SAT en la que se autoriza la devolución de los Q. 2,831.67. Falta constancia del registro contable de su ingreso.	X	
Falta de documentos de respaldo de Cooperación	Al Jefe del Departamento de Cooperación	En el oficio DCPF-376-2016 del 13-04-2016 la Directora de	X	

Se determinó que el fiduciario no adjunta recibos por los cobros en concepto de capital e intereses como respaldo de las pólizas de contabilidad.	Proyectos y Fideicomisos y el Comité de Administración. Se instruyó al Banco de Guatemala, para que adjunte a las operaciones del fideicomiso la documentación de respaldo correspondiente para un mejor análisis en la fiscalización.	Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, remite copia del oficio MAGA-DM-MM-316-2016/DCPF del 18-03-2016, en el que el Señor Ministro solicita implementar la recomendación a la Gerente General del Banco de Guatemala. En oficio DCPF-541-2016 del 24-05-2016 la Jefa de Fideicomisos, remite copia del oficio 01506 del 05-05-2016, en el que la Gerente del Banco de Guatemala, adjunta copia del oficio DF-470-2016 del 15-04-2016, en el que el Director de Fideicomisos de BANRURAL, solicita que se indiquen que pólizas no cuentan con la documentación de respaldo.				
No.	Hallazgos de Cumplimiento de Aspectos Legales	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	Incumplimiento a la presentación de documentación contable, financiera y administrativa. Condición: No se obtuvo del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación en su calidad de Fideicomitente del Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Cultivo la información completa que debe exigir al Banco de Guatemala en su calidad de Fiduciario, la entrega de documentos de soporte de integración de la información contable, financiera y administrativa del Estado de Resultados, explicaciones a diferencias encontradas en las cuentas de Productos, diferencias encontradas en el porcentaje de la comisión trasladada a ANACAFÉ y Estados Financieros originales.	A la Gerente del Banco de Guatemala, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos y Comité de Administración. El Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación en su calidad de Fideicomitente del Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Cultivo debe exigir al Banco de Guatemala en su calidad de Fiduciario, la entrega de documentos de soporte de integración de la información contable, financiera y administrativa del Estado de Resultados, explicaciones a diferencias encontradas en las cuentas de Productos, diferencias encontradas en el porcentaje de la comisión trasladada a ANACAFÉ y Estados Financieros originales.	En Providencia MAGA-DM-765-14/ep del 9 de junio de 2014, el señor Ministro traslada el informe al Viceministro de Desarrollo Económico Rural y a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, para el seguimiento respectivo. En oficio UDA/S-143-2014 del 13 de agosto de 2014, la Unidad de Auditoría Interna requirió al Viceministro de Desarrollo Económico Rural, la información de implementación. Adjunto al oficio VIDER No. 421-2014/R del 22 de agosto de 2014, el Viceministro de Desarrollo Económico Rural remite la información en la que consta que la información se completó, mediante oficios 2525 del 2 de julio de 2014 y 2765 del 21 de julio de 2014 del Banco de Guatemala, a requerimiento de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, en oficio DM-447-2014/DCPF del 31 de marzo de 2014. Del traslado a la Contraloría General no se remite información. En oficio DCPF/1262-2015/IG del 21-12-2015 la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos requirió información financiera original del Fideicomiso (incluyendo la de los fideicomisos secundarios) al Gerente del Banco de Guatemala. En oficio DCPF-375-2016 del 13-04-2016 la Directora de Fideicomisos adjunta el oficio MAGA-DM-MM-316-2016/DCPF del 18-03-2016 en el que el Señor Ministro solicita a la Gerente General del Banco de Guatemala -Fiduciario- la información financiera requerida por el Ente Fiscalizador del Estado. En oficio DCPF-0553-2016 del 26-05-2016, la Jefa de Fideicomisos adjunta el oficio 01590 del 12-05-2016, en el que la Gerente del Banco de Guatemala, informa que la información (contable, financiera y administrativa) la ha remitido	X		

[Handwritten signatures and initials]



		mensualmente al Fideicomitente, y que si la misma se necesita nuevamente, tiene un costo de Q.8.00 y Q.10.00, la fotocopia simple y certificada, respectivamente; ya que al Fideicomiso no se puede cargar ningún gasto, por haber vencido el 28 de julio de 2014, por lo que se concluye que prevalecen las condiciones que motivaron el presente hallazgo.		
2	Falta de auditoría externa Condición: Se estableció que no se ha cumplido con realizar Auditoría Externa de Estados Financieros por las operaciones del Fideicomiso para los años 2011, 2012 y no se para el periodo 2011 evidencié que estuviera programada para el año 2013.	A la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos y Jefe del Departamento de Fideicomisos. El Fideicomitente debe girar sus instrucciones a donde le corresponda, para que se practique auditoría externa años 2011, 2012 y 2013 y remitir copia del informe respectivo a las entidades que indica la Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado.	En Providencia MAGA-DM-785-14/ep del 9 de junio de 2014, el señor Ministro traslada el informe al Viceministro de Desarrollo Económico Rural y a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, para el seguimiento respectivo. En oficio UDAI-S-143-2014 del 13 de agosto de 2014, la Unidad de Auditoría Interna requirió al Viceministro de Desarrollo Económico Rural, la información de implementación. LA DIRECCIÓN DE COOPERACIÓN, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS NO HA REMITIDO INFORMACIÓN AL RESPECTO.	X
3	Incumplimiento en el envío de informes Condición: Se comprobó que los Estados Financieros del Fideicomiso de los meses de julio a diciembre de 2011, no fueron enviados al Congreso de la República y los informes cuatrimestrales correspondientes al segundo, tercer, cuarto trimestre y el anual del 2011, no fueron enviados a la Contraloría General de Cuentas y al Congreso de la República, así mismo no fue enviado el tercer trimestre y anual del año 2013 al Ministerio de Finanzas Públicas, Contraloría General de Cuentas y Congreso de la República. Los Estados Financieros y los informes Cuatrimestrales de los años 2012 y 2013, se pudo observar que varios meses, fueron enviados al Congreso de la República y Contraloría de cuentas, fuera del plazo establecido.	A la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos y Jefe del Departamento de Fideicomisos. El Fideicomitente debe girar sus instrucciones a donde le corresponda, a efecto de que se cumpla con el envío de informes en forma oportuna a las entidades correspondientes.	En Providencia MAGA-DM-785-14/ep del 9 de junio de 2014, el señor Ministro traslada el informe al Viceministro de Desarrollo Económico Rural y a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, para el seguimiento respectivo. En oficio UDAI-S-143-2014 del 13 de agosto de 2014, la Unidad de Auditoría Interna requirió al Viceministro de Desarrollo Económico Rural, la información de implementación.	X
4	No se han celebrado sesiones del Comité de Administración Condición: Al revisar el Libro de Actas del Comité de Administración del Fideicomiso, se pudo observar que las	El Comité de Administración. Celebrar las sesiones trimestralmente por parte del Comité de Administración, para transmitir oportunamente la información que se genera en el Fideicomiso, así poder tomar	En Providencia MAGA-DM-785-14/ep del 9 de junio de 2014, el señor Ministro traslada el informe al Viceministro de Desarrollo Económico Rural y a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, para el seguimiento respectivo. En oficio UDAI-S-143-2014 del 13 de agosto de 2014, la Unidad de	X

Handwritten signatures and initials on the right margin.

sesiones no se llevan a cabo trimestralmente, como lo indica el Reglamento del Comité de Administración ya que del 01 de julio de 2011 al 31 de diciembre de 2013 únicamente se han celebrado 2 sesiones, según Acta No. 47 del 9 de septiembre de 2011 y Acta No. 48 del 22 de mayo de 2012.	Auditoría Interna requirió al Viceministro de Desarrollo Económico Rural, la información de implementación.			
Se evidencia que el Fideicomitente del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación como representante del Estado encargado de la Administración del Fideicomiso debe solicitar el registro de los productos generados con los fondos del fideicomiso Q12,963,855.92, así como el Sistema de Contabilidad Integrado SICCOIN, para dar cumplimiento a lo establecido en la Ley de Presupuestos General de Ingresos y Egresos del Estado.	En Providencia MAGA-DM-785-14/rep del 9 de junio de 2014, el señor Ministro traslada el informe al Viceministro de Desarrollo Económico Rural y a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, para el seguimiento respectivo. En oficio UDAI-S-143-2014 del 13 de agosto de 2014, la Unidad de Auditoría Interna requirió al Viceministro de Desarrollo Económico Rural, la información de implementación. En oficio DCPF-127-2016 del 10 de febrero de 2016, la Jefe de Fideicomisos de la DCPF, remite 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 para poder registrar en el SICCOIN las operaciones de los Fideicomisos en los cuales el MAGA es el Fideicomitente y le solicita crear los mecanismos para la regularización de los saldos de cada uno. En oficio DCPF/1262-2015/RQ del 21-12-2015 la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos requirió información financiera correspondiente al año 2014 del Fideicomiso (incluyendo la de los fideicomisos secundarios) al Gerente del Banco de Guatemala para su registro en el SICCOIN. En oficio DCPF-375-2016 del 13-04-2016 la Dirección de Fideicomisos adjunta el oficio MAGA-DM-MM-316-2016/DCPF del 18-03-2016 en el que el Señor Ministro solicita a la Gerente General del Banco de Guatemala -Fiduciario- la información financiera para su registro en el SICCOIN. En oficio DCPF-0553-2016 del 26-05-2016, la Jefe de Fideicomisos adjunta el oficio 01590 del 12-05-2016, en el que la Gerente del Banco de Guatemala, informa que la información (contable, financiera y administrativa) la ha remitido mensualmente al Fideicomitente y que si la misma se necesita nuevamente, tiene un costo de Q 6.00 y Q.10.00, la fotocopia simple y certificada, respectivamente; ya que al Fideicomiso no se puede cargar ningún gasto, por haber vencido el 26 de julio de 2014.	X		
Incumplimiento a la Directora de	En Providencia MAGA-DM-785-14/rep	X		

recomendaciones de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos y Jefe del Departamento de Cooperación del Departamento de Cooperación. Se constató que las Fideicomisos, recomendaciones de la Fideicomitante debe girar auditoría anterior, por esas instrucciones a donde periodo del 27 de julio de 2014 corresponden para el 1989 al 30 de junio de 2011, no han sido recomendaciones de Auditoría Interna requirió al implementadas por las auditorías anteriores autoridades realizadas por la Contraloría General de Fideicomiso Cuentas.	En oficio UDAI-S-143-2014 del 13 de agosto de 2014, la Unidad de Auditoría Interna requirió al Viceministro de Desarrollo Económico Rural y a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, para el seguimiento respectivo.		
1) Incumplimiento a la Gerente del Banco de Guatemala, Directora de Cooperación, contable, financiera y administrativa Fideicomisos y Comité de Administración. En la no se obtuvo del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación y en su calidad de Fideicomitante del Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Cultor, completa la información debe exigir al Banco de Guatemala en su calidad de Fiduciario, la entrega de la documentación financiera de las cuentas del Balance General y del Estado de Resultados, explicaciones a diferencias encontradas en las cuentas de Productos, diferencias encontradas en el porcentaje de la comisión trasladada a ANACAFÉ y Estados Financieros originales.	En Providencia MAGA-DM-785-14/ep del 9 de junio de 2014, el señor Ministro trasladó el informe al Viceministro de Desarrollo Económico Rural y a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, para el seguimiento respectivo. Adjunto al oficio VIDER No. 421-2014/9 del 22 de agosto de 2014, el Viceministro de Desarrollo Económico Rural, remite la información en la que consta que la información se completó mediante oficios 2525 del 2 de julio de 2014 y 2765 del 21 de julio de 2014 del Banco de Guatemala, a requerimiento de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, en oficio DM-447-2014/DCPF del 31 de marzo de 2014. Del traslado a la Contraloría General no se remite información.	X	
1) Deficiente seguimiento para la recuperación de cartera morosa de Proyectos y Fideicomisos y el Comité de Administración. En 2013 la totalidad de la cartera de créditos del Fideicomiso Apoyo al Crédito para el Mejoramiento del Pequeño Cultor conjuntamente con la Unidad Ejecutora, se gestiona el cobro de la cual el 48.25% presenta niveles altos de morosidad, sin evidencias establecidas, las gestiones de cobro administrativo y/o judiciales realizadas a los correspondientes prestamos y sin ningún respaldo de los garantías de cada abogado que tienen a su cargo el cobro judicial, además la integración no cuenta con sello y firma de la persona responsable de haberla elaborado.	En oficio DCPF-376-2016 del 13-04-2016 la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, remite copia del oficio MAGA-DM-MM-315-2016/DCPF del 18-03-2016, en el que el Señor Ministro solicita implementar la recomendación a la Gerente General del Banco de Guatemala. En oficio DCPF-541-2016 del 04-05-2016 la Jefe de Fideicomisos, remite copia del oficio 01506 del 06-05-2016, en la que la Gerente del Banco de Guatemala, adjunta copia del oficio DF-470-2016 del 15-04-2016, en el cual el Director de Fideicomisos de BANRURAL, indica que el monto de la cartera morosa no es de Q39,599,684.36 sino de Q26,853,610.46, como prueba indica que adjunta los estados financieros, sin embargo los mismos no se adjuntaron.	X	
2) Incumplimiento a la Gerente del Banco de Guatemala, a.l. Se verificó que las recomendaciones de instrucciones por escrito a	En oficio DCPF-376-2016 del 13-04-2016 la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, remite copia del oficio MAGA-DM-MM-315-2016/DCPF del	X	

auditoría anterior, responsabilidades para que se practicara por el periodo de las de seguimiento al Ministro, sobre implementar la del 08 de mayo de 2011 las recomendaciones de la Contraloría General del Banco de Guatemala, no han sido Cuentas que en su En oficio DCPF-541-2016 del implementadas por las autoridades, derivado de la entrega de la copia del oficio 01508 del 06-05-2016, en el cual la Gerente del Banco de Guatemala, adjunta copia del oficio DF-470-2016 del 15-04-2016, en el cual el Director de Fideicomisos de BANRURAL, indica que ha realizado las diligencias para implementar las recomendaciones.			
--	--	--	--

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2014.

SITUACIÓN DE LAS RECOMENDACIONES	No.	%
RECOMENDACIONES EMITIDAS	7	100
RECOMENDACIONES IMPLEMENTADAS	0	0
RECOMENDACIONES EN PROCESO	6	86
RECOMENDACIONES PENDIENTES	1	14

No.	Hallazgos de Control Interno	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
1	Recomendaciones de la auditoría anterior, no cumplidas. El representante del Fideicomiso del Ministerio de Mejoramiento del Pequeño Cafetalero, no cumplió las recomendaciones de la auditoría practicada por la Contraloría General del Pequeño Cafetalero, comprendido del 1 de julio de 2011 al 31 de diciembre de 2013.	A la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos. La Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos reitera su solicitud de implementación de las recomendaciones del presente hallazgo, presentada en oficio MAGA-DN-1818-2014/DCPF/JV del 22-12-2014, indicándole que están pendientes las siguientes hallazgos: 1) Deficiencias en el archivo de documentación financiera; 2) Inconsistencia en la información presentada; 3) Incumplimiento a la presentación de la documentación contable, financiera y administrativa; 4) Falta de registro en el sistema de contabilidad integrada -SICORIN-.	En oficio DCPF-1262-2015/Q del 21-12-2015 la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos requiere información al Fiduciario de la referida deficiencia.		X	
No.	Hallazgos de Cumplimiento de Aspectos Legales	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
1	Falta de auditoría externa. Se estableció que no se practicó Auditoría Externa.	A la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos. La Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos requiere información al Fiduciario de la referida deficiencia.	En oficio DCPF-1262-2015/Q del 21-12-2015 la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos requiere información al Fiduciario de la referida deficiencia.		X	

contrataciones desde el Ministerio de Fideicomiso Agricultura, Ganadería y Mejoramiento de Alimentación, como Pequeño Caficultor, en el responsable de la periodo fiscal 2013, por la administración del cual la Dirección de Fideicomiso, debe Cooperación, Proyectos y contratar los servicios de Fideicomisos de auditoría externa para el Ministerio de Agricultura auditar los Estados Ganadería y Financieros del Alimentación, no presentó Fideicomiso Mejoramiento el informe de dicha del Pequeño Caficultor y Auditoría a la Dirección debe presentar el Informe de Fideicomisos de auditoría externa a la Ministerio de Finanzas Dirección de Fideicomisos Públicas ni a la del Ministerio de Finanzas Contraloría General de Públicas y a la Contraloría General de Cuentas.				
<p>Información financiera A la Directora de En oficio DCPF-127-2015 y del no registrada en SICOIN Cooperación, Proyectos 10-02-2016, la Jefe del Departamento Se determinó que en los Fideicomisos. La de Fideicomisos, adjunta copia del Dirección de Dirección de oficio MAGA-DM/SM-1483-2015/DCPP Cooperación, Proyectos y Cooperación, Proyectos y del 1-5-2015, en el que el Despacho Fideicomisos de Fideicomisos de Ministerial expone al Ministro de Ministerio de Agricultura Ministerio de Agricultura Finanzas la problemática existente por Ganadería y Ganadería y encontrarse vencido y le solicita Alimentación, no trasladó Alimentación, debe asesoría para su regularización. En mensualmente a la trasladar mensualmente oficio MAGA-DM-78-2016 del Dirección Financiera de la información de 29-01-2016, el Despacho reiteró la Ministerio de Finanzas Productos Financieros y solicitud al MINFIN, ESTÁ Públicas, durante este Productos PENDIENTE DE DARLE periodo fiscal 2014, para Extraordinarios a la CONTINUIDAD PARA LOGRAR QUE que fuera registrada en el Dirección Financiera del EL MINFIN RESUELVA. Sistema de Contabilidad Ministerio de Finanzas En oficio DCPF-375-2016 del Integrada -SICOIN-, la Públicas, para que sea 13-04-2016 la Directora de siguiente información registrada en el Sistema Fideicomisos adjunta el oficio MAGA-DM-MM-316-2016/DCPP del Productos Financieros de Contabilidad Integrada 16-03-2016 en el que el Señor Ministro por a) Q2,832,926.86 y -SICOIN- y que existan solicita a la Gerente General del Banco b) Productos registros necesarios y de Guatemala -Fiduciario- la Extraordinarios por el control de estas de información financiera para su registro en el SICOIN. En oficio DCPF-6553-2016 del 26-06-2016, la Jefe de Fideicomisos adjunta el oficio 01590 del 12-05-2016, en el que la Gerente del Banco de Guatemala, informa de que manera ha actuado el Banco de Guatemala y las causas por las cuales no se pueden atender totalmente las recomendaciones. En oficio DCPF-0553-2016 del 26-03-2016, la Jefe de Fideicomisos adjunta el oficio 01590 del 12-05-2016, en el que la Gerente del Banco de Guatemala, informa que la información (contable, financiera y administrativa) la ha remitido mensualmente al Fideicomitente, y que si la misma se necesita nuevamente, tiene un costo de Q.6.00 y Q.10.00, la fotocopia simple y certificada, respectivamente, ya que el Fideicomiso no se puede cargar ningún gasto, por haber vencido el 28 de julio de 2014.</p>			X	
<p>Gastos no registrados A la Directora de En oficio DCE-DAC-1676-2015 del 27 en el SICOIN Cooperación, Proyectos 11-2015, atendiendo la solicitud del Se determinó que en el Fideicomiso. La Administrador Financiero del MAGA en Sistema de Contabilidad Dirección de oficio AF-DC-E-153-2015 del Integrada -SICOIN-, no Cooperación, Proyectos y 26-11-2015, la Dirección de se registraron las cuentas Fideicomisos. de Contabilidad del Estado indica las de gasto del Fideicomiso Ministerio de Agricultura, cuentas a utilizar en la regularización de los Fideicomisos en el SICOIN, Mejoramiento. del Ganadería y Dicha información fue trasladada a la</p>			X	






<p>Pequeño Caficultor Alimentación, debe de</p> <p>correspondientes a la revisión de los</p> <p>ejercicio fiscal 2014 de la normativa respectiva</p> <p>siguientes: a) Gastos de</p> <p>Administración Mejoramiento de</p> <p>Q1,998,479.83 y b) Pequeño Caficultor y</p> <p>Gastos Diversos por ordenar a quien</p> <p>Q283,293.07, que suman</p> <p>Q2,279,772.90.</p>	<p>de la Dirección de Cooperación, Proyectos y</p> <p>Fidicomiso en el</p> <p>AF-DC-I-2013-2018.</p> <p>En el DCPF-1262-2015/02 del</p> <p>21-12-2015, la Directora de</p> <p>Cooperación, Proyectos y</p> <p>Fidicomiso requiere al Fiduciario el</p> <p>registro de la información financiera del</p> <p>en el Sistema de 2014 en el SICON, asimismo,</p> <p>Contabilidad Integrada para que le reporte lo actuado.</p> <p>SICON, las cuentas DEPENDIENTE QUE SE REPORTE EL</p> <p>Gastos de Administración REGISTRO DE TODAS LAS</p> <p>y Gastos Diversos de OPERACIONES DEL FIDICOMISO</p> <p>Fidicomiso, EN EL SICON.</p> <p>En el DCPF-375-2016 del</p> <p>periodo fiscal 2014 y 15-04-2016, la Directora de</p> <p>hasta su liquidación, para</p> <p>mantener el control de las</p> <p>cuentas del Fidicomiso: 18-03-2016 en el que el Señor Ministro</p> <p>solicita a la Gerente General del Banco</p> <p>de Guatemala -Fiduciario- la</p> <p>información financiera para su registro</p> <p>en el SICON.</p> <p>En el DCPF-0555-2016 del</p> <p>26-05-2016, la Jefe de Fidicomiso</p> <p>adjunta el oficio 01590 del 12-05-2016,</p> <p>en el que la Gerente del Banco de</p> <p>Guatemala, informa que la información</p> <p>(contable, financiera y administrativa)</p> <p>la ha remitido mensualmente al</p> <p>Fidicomiso, y que si la misma se</p> <p>necesita nuevamente, tiene un costo</p> <p>de Q.6.00 y Q.10.00, la fotocopia</p> <p>simple y certificada, respectivamente,</p> <p>ya que al Fidicomiso no se puede</p> <p>cargar ningún gasto, por haber vencido</p> <p>el 26 de julio de 2014.</p>	
<p>Incumplimiento de</p> <p>cláusulas de contrato</p> <p>Alimentación.</p> <p>En la revisión de los</p> <p>Estados Financieros al 31</p> <p>de diciembre de 2014</p> <p>Fidicomiso y Alimentación, debe</p> <p>Mejoramiento de</p> <p>Pequeño Caficultor, sede Guatemala,</p> <p>determinó que en el cumplimiento de</p> <p>cuenta Disponibilidades establecido en la</p> <p>existe un saldo de</p> <p>Q19,541,552.39 y el</p> <p>plazo de vigencia del Fidicomiso, de</p> <p>Fidicomiso venció el 28</p> <p>de julio de 2014, como sede Modificación No. 238,</p> <p>puede observar, no se ha</p> <p>cumplido con trasladar</p> <p>dicho saldo, a la cuenta</p> <p>Gobierno de la</p> <p>República-Fondo Común,</p>	<p>El Ministro de</p> <p>Agricultura, Ganadería y</p> <p>Alimentación. El</p> <p>Ministro de Agricultura, Ganadería y</p> <p>Alimentación solicita al Gerente</p> <p>General del Banco de Guatemala, que</p> <p>delegar al Fiduciario Banco</p> <p>la transferencia de las disponibilidades del</p> <p>Fidicomiso (principal y secundarios)</p> <p>del Fondo Común, tal como lo establece</p> <p>la Cláusula 16 del Contrato del</p> <p>Octavo Fidicomiso.</p> <p>En el oficio 04017 del 24 de noviembre</p> <p>de 2015, el Gerente General del Banco</p> <p>de Guatemala responde que conforme</p> <p>los procedimientos establecidos los</p> <p>fondos serán trasladados al Fondo</p> <p>Común hasta que exista una escritura</p> <p>de extinción y pacto de liquidación, en</p> <p>donde se deben de hacer las</p> <p>provisiones para solventar las</p> <p>obligaciones correspondientes.</p> <p>El Ministro de Agricultura,</p> <p>Ganadería y Alimentación</p> <p>y el Gerente General del</p> <p>Banco de Guatemala, en</p> <p>las calidades con que</p> <p>actuaron y quienes bien</p> <p>impuestos de su</p> <p>contenido, objeto, validez</p> <p>y demás efectos legales,</p> <p>lo ratificaron, aceptaron y</p> <p>firmaron. En virtud de lo</p> <p>anterior, los actantes</p> <p>tienen la obligación de</p> <p>cumplir con lo dispuesto</p> <p>en dicha Escritura Pública</p> <p>y trasladar</p> <p>inmediatamente el saldo</p>	<p>X</p>

[Handwritten signature]



	de la cuenta Disponibilidades del Fideicomiso, por Q15,541,552.30 a la cuenta Gobierno de la República-Fondo Común, dejando evidencias de las acciones tomadas.			
6 Falta de extinción y liquidación del Fideicomiso	El Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación. El Fideicomitente Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación debe vencer el 26 de julio de 2014 y el Fideicomitente necesario para extinguir el Fideicomiso Ganadería y Alimentación. El 31 de diciembre de 2014, no ha realizado las gestiones necesarias para su extinción y liquidación, y no ha solicitado Dictamen al Ministerio de Finanzas Públicas, previo a extinguir el Contrato del Fideicomiso.			X
6 Falta de presentación de la información requerida y Fideicomisos	En el oficio DCPF-1252-2015/Q del 21-12-2015 la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos. La Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos requiere la información al Fideicomitente del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, como Fideicomiso adjunta el oficio MAGA-DM-MM-316-2016/DCPF del 18-03-2016 en el que el Señor Ministro de Guatemala -Fiduciario- la solicita a la Gerente General del Banco de Guatemala -Fiduciario- la información financiera para su registro en el SICOIN. En el oficio DCPF-375-2016 del 13-04-2016 la Directora de Fideicomisos adjunta al oficio MAGA-DM-MM-316-2016/DCPF del 18-03-2016 en el que el Señor Ministro solicita a la Gerente General del Banco de Guatemala -Fiduciario- la información financiera requerida por el Ente Fiscalizador del Estado. En el oficio DCPF-0553-2016 del 26-05-2016, la Jefe de Fideicomisos adjunta el oficio 01590 del 12-05-2016, en el que la Gerente del Banco de Guatemala informa lo siguiente: 1) Libro Mayor: El Banco no cuenta con libros autorizados para el Fideicomiso, autorización realizada por la SAT en oficio SAT-9-320-2006 del 18-09-2006. 2) INTEGRACIONES CONTABLES: Toda la información (contable, financiera y administrativa) fue remitida mensualmente al MAGA, en las que se incluyen las integraciones contables, si las mismas se necesitan nuevamente, tiene un costo de Q.6.00 y Q.10.00, la fotocopia simple y certificada, respectivamente; ya que al Fideicomiso no se puede cargar ningún gasto, por haber vencido el 26 de julio de 2014. 3) INFORMES		X	

Fideicomiso a la cuenta Gobierno de la República-Fondo Común. Carta de Representación.	CUATRIESTRALES Y ANUAL Y COPIAS DE LOS OFICIOS CON LOS CUALES SE PRESENTARON LOS ESTADOS FINANCIEROS DEFINITIVOS A LA DIRECCIÓN DE FIDEICOMISOS DEL MINFIN. Remite lo solicitado. 4) COPIA DE LA INFORMACIÓN REMITIDA AL MINFIN. Se adjuntó a los estados financieros presentados mensualmente al MINFIN. 5) INFORMACIÓN RELACIONADA AL TRASLADO DE DISPONIBILIDADES AL FONDO COMÚN. No se puede realizar hasta que se realice la liquidación y extinción del Fideicomiso. En oficio DCPF-0551-2016 del 03-05-2016, la Jefe de Fideicomisos adjunta el oficio 01725 del 24-05-2016, en el que la Gerente del Banco de Guatemala, remite un CD con información que complementa la información remitida al MINFIN, descrita en el numeral 4 de párrafo que antecede. (oficios DCPF-0553-2016 y 01650).			
--	--	--	--	--

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015.

SITUACIÓN DE LAS RECOMENDACIONES	No.	%
RECOMENDACIONES EMITIDAS	11	100
RECOMENDACIONES IMPLEMENTADAS	0	0
RECOMENDACIONES EN PROCESO	4	36
RECOMENDACIONES PENDIENTES	7	64

No.	Hallazgos de Control Interno	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
1	Documentación no presentada oportunamente. En la auditoría practicada al Fideicomiso de Mejoramiento del Pequeño Agricultor, se tuvo limitación en el alcance, al no obtener información oportuna, la cual fue requerida mediante oficios que cumplan con las solicitudes y entreguen la información solicitada por fecha 18 de noviembre de 2015, en los auditorías de la Contraduría General de Cuentas. de Auditoría. Número 001-AFMPC-2016 de fecha 15 de enero de 2016, girada al Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación quien actúa en calidad de Fideicomisario, con copia a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos para su conocimiento.	El Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, instruya a la Dirección General de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, para que solicite al CGC-DAF-AFMPC-05-06-2015 de cumplimiento de las recomendaciones.	En oficio DM-MM-583-2016 del 10-05-2016 el Despacho Superior trasladó al informe al Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos.		X	
1	Documentación incompleta en pólizas contables.	AL BANCO DE GUATEMALA.	El			X

	<p>determinó que los movimientos del Banco de Guatemala, como de las recepciones de capital responsable del manejo de intereses y moras relacionados con los recursos financieros de los préstamos otorgados por medio del Fideicomiso, debe girar de los recursos financieros de las instrucciones al fiduciario del Fideicomiso de Segundo Grado efecto se implemente y/o Apoyo Crediticio. Para el mejoramiento de los controles, de Mejoramiento del Pequeño Cultivo, se implementa un proceso para que se (EX BANCAFE), del periodo integren los valores en comprendido del 01 de enero al 31 de dichas pólizas y que diciembre del 2015 se determinen los valores con sus que al momento de la revisión no se encuentran documentos de encontraban integrados los valores de soporte, descritos dentro de las mismas pólizas y los documentos de soporte se encontraban incompletos, asimismo, no se encontraban foliados.</p>					
2	<p>Deficiente recuperación de cartera AL BANCO DE CREDITICIA. Se determinó GUATEMALA, que en los estados financieros instrucciones consolidados del Fideicomiso de correspondientes a efecto Segundo Grado Apoyo Crediticio se tomen las medidas para el Mejoramiento del Pequeño Cultivo conjuntamente Cultivo (EX BANCAFE), al 31 de con el fiduciario y así diciembre de 2015 el balance registrar la recuperación de general, presenta una Cartera de dicha cartera, derivado a Créditos acumulada porque actualmente dicho Q25,843,238.51, con un nivel de Fideicomiso se encuentra vencimiento del 100%, integrada devencidos, la siguiente forma: vencidos en cobro administrativo al 99% por Q24,821,292.85 y 1% en cobro judicial Q210,343.41. Asimismo, se determinó que en el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015 según el Balance General al inicio del periodo muestra una cartera de créditos de Q25,843,238.51 y al final de dicho periodo reporta la cantidad de Q25,140,636.25 lo cual indica que durante el periodo únicamente se recuperaron Q702,602.25 lo que represente el 2.72% del monto total de dicha cartera, por lo que dicha recuperación se considera deficiente.</p>			X		
3	<p>En el Balance General no figura el AL BANCO DE registro de la reserva para la GUATEMALA, quien provisión de préstamos en calidad de Incobrables. En los Estados financieros, debe instruir Financieros al 31 de diciembre del fiduciario la creación de 2015 emitidos por el Fiduciario, de un fondo de reserva, a Fideicomiso de Segundo Grado, a través de una cuenta de Apoyo Crediticio para depósitos monetarios o de Mejoramiento del Pequeño Cultivo ahorro que le permita al (EX BANCAFE), se estableció que el Fideicomiso cubrir el riesgo no existe registro de la Reserva para los préstamos vencidos cubrir el riesgo de préstamos que puedan ser declarados incobrables, ya que la cuenta de como incobrables. Patrimonio denominada "Reservas de Capital" a esa fecha se encuentra con valor de cero, sin embargo, la cartera crediticia vencida asciende a Q25,140,636.25.</p>			X		
No.	Hallazgos de Cumplimiento de Aspectos Legales	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
1	Falta de extinción y liquidación del Fideicomiso	EL Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, quien	En el oficio DM-MM-683-2016 del 10-06-2016 el Despacho		X	

<p>Pequeño Caficultor, venció el 26 de octubre en calidad de Superior trasladó al julio de 2014 y el Fideicomitente debe girar informe al Director de Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos el 31 de diciembre de 2014. Cooperación, Proyectos y Fideicomisos no ha realizado las gestiones y Fideicomisos de dicho solicitándole el necesarias para su extinción y Ministerio, a efecto de que cumplimiento de las liquidación; y no ha solicitado realice las gestiones recomendaciones. Dictamen al Ministerio de Finanzas necesarias para extinguir y Públicas, previo a extinguir el liquidar el Fideicomiso. Contrato del Fideicomiso. Mejoramiento del Pequeño Caficultor, por encontrarse vencido.</p>					
<p>Incumplimiento de recomendaciones de auditorías anteriores. Se determinó que las recomendaciones de auditorías anteriores realizadas por la Contraloría General de Cuentas correspondiente al periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2014 no han sido implementadas en su totalidad por las autoridades responsables del manejo del dicho Ministerio para Fideicomiso denominado Mejoramiento del Pequeño Caficultor, dentro de las que se mencionan las siguientes: Falta de auditoría externa, Falta de actualización del portal electrónico de la entidad, incumplimiento a reglamento, Incumplimiento en la entrega de informes, Información financiera no registrada en SICOIN, Gastos no registrados en el SICOIN, Incumplimiento a cláusulas de contrato, Falta de extinción y liquidación del fideicomiso y Falta de presentación de información requerida.</p>	<p>EL Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, quien en su oficina de Despacho actúa en calidad de Superior trasladó el 10-06-2016 al Fideicomitente, debe girar informe al Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos el 31 de diciembre de 2014.</p>			X	
<p>Estados Financieros no reflejan la situación real del Fideicomiso. De la revisión efectuada a los registros contables que conforman los Estados Financieros del Fideicomiso del Mejoramiento del Pequeño Caficultor, presentados por el Fideicomitente al Fideicomiso, verificó que del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015, no han sido actualizados. Específicamente los puntos tales como, recuperaciones de intereses e intereses moratorios realizados por los fideicomisos de segundo grado, constituidos en el Banco de Desarrollo Rural y -BANRURAL-, no registrados en los Estados de Resultados.</p>	<p>EL Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, quien en su oficina de Despacho actúa en calidad de Superior trasladó el 10-06-2016 al Fideicomitente, debe girar informe al Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos el 31 de diciembre de 2014.</p>			X	
<p>Uso y manejo inadecuado de cuenta contable. Se determinó que en Balances Generales Consolidados del Fideicomiso de Segundo Grado, Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor, -EX BANCAFE-, durante el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015, en la Cuenta contable 301101 BANCOS, subcuenta 301101.01 DISPONIBILIDADES, tuvo un saldo promedio de Q133,281.44, de la cual el fiduciario</p>	<p>EL BANCO DE GUATEMALA, debe gestionar las instrucciones correspondientes, a efecto de que el fiduciario apertura una cuenta bancaria para estas disponibilidades, durante el periodo que las mismas estén registradas contablemente. Sin embargo deben ser invertidos para generar un saldo promedio de intereses.</p>			X	

[Handwritten signature]

Banco de Desarrollo Rural (BANRURAL), no reporta intereses devengados, estados de cuenta ni conciliaciones bancarias.					
Incumplimiento de recomendaciones de auditorías anteriores. Se determinó que responsable del manejo de las recomendaciones de la auditoría de recursos financieros del anterior realizada por la Contraloría General de Cuentas, por el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2014, no han sido implementadas por las autoridades responsables del manejo del Fideicomiso de Segundo Grado denominado Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor (EX-BANCAFE), dentro de las que se mencionan las siguientes: Créditos con plazos posteriores al vencimiento del fideicomiso, Cartera de créditos con alto nivel de morosidad y Falta de extinción y Liquidación del fideicomiso.	EL BANCO DE GUATEMALA, como responsable del manejo de los recursos financieros del anterior, debe coordinar con la Contraloría General de Cuentas, por el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2014, las auditorías anteriores implementadas por las autoridades responsables del manejo del Fideicomiso de Segundo Grado denominado Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor (EX-BANCAFE), dentro de las que se mencionan las siguientes: Créditos con plazos posteriores al vencimiento del fideicomiso, Cartera de créditos con alto nivel de morosidad y Falta de extinción y Liquidación del fideicomiso.				X
Operaciones pendientes de regularizar. En el Libro Mayor Auxiliar de Cuentas, especialmente la cuenta 1214, Fondos en Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, según reporte Número R00801007.rpt, del Sistema de Contabilidad Integrada como fideicomitente del SICOIN, generado el 04 de enero de 2016, se estableció que al 31 de diciembre de 2015, se encuentran pendientes de registro en libros registros de todas las operaciones del Fideicomiso de Segundo Grado Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor (EX-BANCAFE), los ingresos por Q293,722.12 y los gastos por Q71,593.04 conforme estado de resultados presentados por el Gubernamental, SICOIN, fiduciario.	EL BANCO DE GUATEMALA, como responsable del manejo de los recursos financieros del anterior, debe coordinar con la Contraloría General de Cuentas, por el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2014, las auditorías anteriores implementadas por las autoridades responsables del manejo del Fideicomiso de Segundo Grado denominado Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor (EX-BANCAFE), dentro de las que se mencionan las siguientes: Créditos con plazos posteriores al vencimiento del fideicomiso, Cartera de créditos con alto nivel de morosidad y Falta de extinción y Liquidación del fideicomiso.				X
Falta de extinción y liquidación del fideicomiso. El Fideicomiso de segundo grado Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor (EX-BANCAFE), venció el 26 de julio de 2014 y el Fideicomitente, Banco de Guatemala, al 31 de diciembre de 2015, no ha solicitado Dictamen al Ministerio de Finanzas Públicas, previo a extinguir el Contrato del Fideicomiso.	EL BANCO DE GUATEMALA, debe solicitar apoyo y coordinación del Ministerio de Finanzas Públicas, a efecto de realizar las gestiones necesarias para extinguir y liquidar el Fideicomiso, por su extinción y liquidación, y no encontrarse vencido, ha solicitado Dictamen al Ministerio de Finanzas Públicas, previo a extinguir el Contrato del Fideicomiso.				X

NORMATIVA LEGAL PARA EL CUMPLIMIENTO

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

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

PLAZO PARA EL CUMPLIMIENTO DE RECOMENDACIONES

Se fija un plazo de quince (15) días hábiles para que los responsables de la entidad auditada informen a la Unidad de Auditoría Interna -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	MARIA FERNANDA RIVERA DAVILA	DIRECTORA DE COOPERACION, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS DEL MAGA	01/04/2015	31/05/2015
2	INGRID ROXANA QUEVEDO DE ORTIZ	DIRECTORA DE COOPERACION, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS DEL MAGA	01/06/2015	31/12/2015
3	JOSE SEBASTIAN MARCUCCI RUIZ	MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACION	01/04/2015	31/12/2015

M

P

B

P



COMISION DE AUDITORIA



FREDY AROLD PINEDA DIAZ
Auditor



MANUEL FRANCISCO TRUJILLO MORALES
Supervisor



ERIK FRANCISCO CASTILLO CONTRERAS
Sub Director



JOSE LUIS ROJAS RIVERA
Director

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



ANEXOS

ANEXO L ESTADO CONDENSADO DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

 BANCO DE GUATEMALA DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y SISTEMA DE PAGOS Sección de Pasivos y Fondos Especiales					
PROYECTO "MEJORAMIENTO DEL PEGUERO CAPICULTOR" AD-520-0381 ESTADO CONDENSADO DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 -Cifras en quetzales-					
ACTIVO			PASIVO		
CONTRIBUCIONES (P.A. y P.)		66,941,382.37	RENTAS Y RENDIMIENTOS		46,824.22
Contribución Reserva AD-520-0381	15,871,000.00		Intereses sobre préstamos	33,070.27	
		66,941,382.37	Recechos de Depósitos P.A. y P.	13,753.95	
CONTRIBUCIONES (P.A. y P.)			Depositos de Depósitos P.A. y P.	10,000.00	
Contribución Reserva P.A. y P.	11,000,000.00				56,584.22
Contribución Reserva P.A. y P.	11,000,000.00		PASIVOS (P.A. y P.)		
		66,941,382.37	Préstamos y Avances	44,031,204.92	
PROYECTOS (P.A. y P.)			Préstamos del Gobierno	3,879,177.00	
Proyecto sobre desarrollo	17,000.00		Préstamos P.A. y P.		
Proyecto de Desarrollo Rural S.A.	16,000.00		RENTAS Y RENDIMIENTOS		46,824.22
Proyecto de Desarrollo Rural S.A.			Intereses sobre préstamos	33,070.27	
Proyecto de Desarrollo Rural S.A.			Recechos de Depósitos P.A. y P.	13,753.95	
			Depositos de Depósitos P.A. y P.	10,000.00	
TOTAL DEL ACTIVO		75,182,322.67	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		75,182,322.67
CERTIFICADO POR Q. GUILLERMO  Guatemala, 3 de noviembre de 2015  Guatemala, 3 de noviembre de 2015  Guatemala, 3 de noviembre de 2015					




ANEXO II. ESTADO CONDENSADO DE INGRESOS Y GASTOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015



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

FIDEICOMISO "MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAPICULTOR"

AID-520-0351

ESTADO CONDENSADO DE INGRESOS Y GASTOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

-Cifras en quetzales-

PRODUCTOS (Nota 7)	9.00
GASTOS (Nota 7)	0.00
RESULTADO DEL EJERCICIO	9.00

Guatemala, 6 de enero de 2016

José Antonio Martínez Cordero
Contador

Lorys Adrián Salazar Gómez
Gerente General

Enay Aspato Carmona Cordero
Auditor interno



ANEXO III. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO, DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015



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

FIDEICOMISO "MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAPICULTOR"
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
-Cifras en quetzales-

I. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
INGRESOS DE EFECTIVO	6.00	
EGRESOS DE EFECTIVO	6.00	
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 31-12-2014		19,541,832.39
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-12-2015 (Nota 6)		19,541,832.39

Guatemala, 3 de enero de 2016

Juan Antonio Martínez Guevara
Contador

Lidia Aurora Escobar Escobar
Gerente General

Roberto Carmona Córdova
Auditor Interno



ANEXO IV. ESTADO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO, DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015



ESTADO DE SUJETOS
GOBIERNO DE COSTA RICA - GOBIERNO DE PAISAS
Ministerio de Agricultura y Ganadería

FIDEICOMISO "MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR"
ESTADO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

(Cero en Cero)

DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31/12/2014	INGRESOS 2015 (H)	EGRESOS 2015 (D)	RESULTADO DEL EJERCICIO 2015 (H)	SALDO AL 31/12/2015
Recechos del Gobierno	44.551.524.50				44.551.524.50
Apoyos Financieros A/C	5.875.217.50				5.875.217.50
Reservas Institucionales	21.529.741.50				21.529.741.50
PATRIMONIO NETO	71.956.483.50	0.00	0.00	0.00	71.956.483.50

Subscrito a las 10:00 de 2015

Pedro Juan Carlos Corradi
Cajero

Carlos Antonio Quiroz Guevara
Gerente General

Edwin Roberto Carrasquilla Corrales
Auditor Interno



ANEXO V. 1/6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

FIDEICOMISO "MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR"

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

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 1990 se suscribió el Convenio de Donación AID-500-0381 entre el Estado de Guatemala y la Agencia para el Desarrollo Internacional-AID- por US\$1.6 millones para financiar el proyecto "Mejoramiento del Pequeño Caficultor". Mediante Acuerdo Gubernativo No. 475-90 del 22 de mayo de 1990 se aprobó el referido convenio. Como consecuencia a este, el Estado de Guatemala se comprometió a aportar al proyecto recursos por una cantidad en quetzales no menor al equivalente de US\$2 millones.

En dicho convenio de donación se previó la constitución de un fideicomiso propio del Estado de Guatemala y con los recursos de dicho convenio se constituyó el fideicomiso 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 Camero y de Gopierri, se constituyó el fideicomiso denominado "Mejoramiento del Pequeño Caficultor" hasta por un monto equivalente en moneda nacional de US\$1.6 millones provenientes del Convenio de Donación y Q4.0 millones de fondos generados por los programas PL-480-85.

El objetivo del fideicomiso es canalizar recursos financieros a los pequeños caficultores por intermedio de los bancos participantes para el apoyo al Banco de Guatemala quien facilitará para cumplir fideicomiso acuerdos con las diferentes instituciones financieras a fin de que así estas las atenciones de proporcionar asistencia a los pequeños caficultores. El fideicomiso busca que los productores cafetaleros puedan incrementar su consumo, mejorar su nivel de vida, y participar en las exportaciones a través del establecimiento y ejecución de un programa que vincule estrechamente asistencia técnica y apoyo financiero.

En Escritura Pública No. 31 autorizada en esta ciudad el 1 de febrero de 1992 se emitió en Q17 millones el patrimonio fideicomiso, con el apoyo 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 vigente el día en que el fideicomiso recibe los fondos y por los 400 millones de quetzales (Q12 000 000.00) del Estado como contrapartida local.





ANEXO V. 2/6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

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

2


En Escritura Pública No. 27, autorizada en esta ciudad el 12 de abril de 1984, el patrimonio fideicomitido fue incrementado nuevamente en un monto de hasta Q20.0 millones como contrapartida a la Porción de Escritura Pública No. 125 autorizada en esta ciudad el 1 de julio de 1983, se amplió el monto del patrimonio fideicomitido proveniente del Convenio de Donación Proyecto ADO-020-0581 a US\$1.5 millones, efectuándose en quetzales al día de cierre, viginti el día que el Estado recibió los fondos, quedando la contrapartida del gobierno en hasta Q20.0 millones.

En Escritura Pública No. 230, autorizada en esta ciudad el 8 de abril de 2005, se otorgó entre otros aspectos, extirpar al Ministerio de Finanzas Públicas de todos los derechos y obligaciones que le correspondían como representante del Fideicomitente y la ciudad fue asumida por el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

Cabe mencionar que el referido fideicomiso fue constituido por un plazo de 20 años, contado a partir de la fecha del Convenio de Donación número ADO-020-0581, suscrito el 27 de julio de 1986 por el Estado de Guatemala y la Agencia para el Desarrollo Internacional (ADI), el cual venció el 26 de julio de 2006. Por lo anterior, mediante Acuerdo Gubernativo No. 211-2006 del 22 de julio de 2006, como parte de artículo en cinco años más, lo cual fue formalizado mediante Escritura Pública No. 138 del 15 de septiembre de 2010.

En el presente anterior, se conformó con lo establecido en la cláusula décima segunda de la citada escritura pública de constitución, el plazo del fideicomiso denominado "Mejoramiento del Pequeño Capicutor", 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 a la cláusula décima de las escrituras públicas de constitución, se conformó que debía ser igual a los fideicomisos anteriores.

En la virtud el Banco Central, en el calidad de fideicomiso de fideicomiso producido, por medio de plazo con registro de Secretaría Administrativa número 03097, del 8 de agosto de 2014, comunicó al Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, que en respuesta en la total disposición de vender las instituciones que dicho Ministerio, como fideicomitente, se envía traslado respecto del mencionado fideicomiso, concretamente en cuanto al proceso de liquidación y extinción del mismo, asimismo, en la calidad de fideicomitente de los fideicomisos de segundo grado, en obsequio con registro de Secretaría Administrativa número 03098, del 8 de agosto de 2014, todo por consentimiento del Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, fundado en los mismos, que posteriormente al ser pagados los incrementos para proceder a la subasta y liquidación de los relacionados fideicomisos recurrentes.





ANEXO V. 3/6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

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

3

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 esa moneda.

2. Periodo Contable

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

3. Reconocimiento de Productos y Gastos

Los productos y gastos se reconocen por el método "Fecha de Modificación". 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 incurre en ellos y no cuando se paga dinero o otro equivalente al efectivo. Como excepción al referido método, el Fideicomiso "Mejoramiento del Pequeño Capicultor" registra en cuentas de resultados los intereses devengados en períodos provenientes de inversiones en valores o obligaciones a cargo de gobiernos centrales extranjeros que tengan una calificación de riesgo de AAA, más largo plazo, y A-1 según como están otorgada por Standard & Poor's, o calificación equivalente otorgada por otra calificadoras de riesgo de reconocido prestigio internacional, así como los intereses generados por las inversiones en Bonos del Tesoro de la República de Guatemala, los Depósitos a Plazo en el Banco de Guatemala.

4. Fuentes de ingresos

Los ingresos están constituidos por los recursos provenientes del Convenio de Donación AID-000-0381 suscrito el 27 de julio de 1994 por los aportes de contribuyentes del Estado de Guatemala, por las recuperaciones de componente de crédito por las inversiones de las inversiones financieras de los recursos del fideicomiso efectuadas por los bancos adherentes, por los intereses de los créditos directos otorgados a usuarios o por medio de instituciones intermediarias de servicios (ISES), a los cuales se les aplica una tasa de interés anual del 12.5%, y por los intereses de los créditos otorgados a las ISES, a los cuales se les aplica una tasa de interés anual del 7%. Cabe indicar que, por los arrendamientos mencionados anteriormente, el Fondo de Reserva obtiene 0.5 del 12.5% en el primer caso y 0.5 del 7.0% en el segundo caso.





ANEXO V. 4/6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

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

4

E. Egresos

Los egresos están constituidos por los traslados de fondos efectuados a los bancos participantes por el pago de los saldos insatisfechos 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	0.0	0.0
Banco de Guatemala (en concepto de administrador del fideicomiso)	1.0	1.0
Bancos participantes para cubrir costos administrativos	4.0	0.0
Asociación Nacional del Café por la asistencia técnica que proporciona	5.0	3.0

NOTA 2. DISPONIBILIDADES

Registra Q19,341,331.78 de saldos distribuidos en moneda nacional, depositados en el Banco de Guatemala en la cuenta de depósitos monetarios no girables con cédulas número 079BAGU0101000000001504100. Fondo de Reserva Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor AIO-520-035-11.

NOTA 3. INVERSIONES

Conforme a la Ley DECIMA, DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LAS PARTES (artículo II, FIDUCIARIO, c) OBLIGACIONES (modal B), de la escritura pública número 580 del 5 de noviembre de 1990, y sus modificaciones, el Banco de Guatemala fue autorizado, entre otros asuntos, a constituir fideicomiso en los bancos de sistema y a transferir los fondos recibidos y distribuidos 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 depósito girable en el Banco de Desarrollo Rural, S. A., y en el Banco del Café, S. A., a los cuales transfirió como depósito fideicomitado Q27,800,000.00 y Q27,888,286.36, respectivamente.

Cabe indicar que conforme a la misma escritura pública número 7, autorizada en esta ciudad el 19 de febrero de 2007 por el señor Carlos Eduardo Rivas Aguirre, el Banco de Desarrollo Rural, S. A., sustituyó como fiduciario al Banco del Café, S. A., entidad que se suspendió de sus operaciones por la Junta Monetaria mediante Resolución JMA-120-2006 del 19 de octubre de 2006. En esta misma, autorizada en esta ciudad el 10 de junio de 2005 por el señor Rivas Aguirre, se




ANEXO V. 5/6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

FIDEICOMISO "MEJORAMIENTO DEL RÉGIMEN CARICULTOR"
NOTAS INFORMATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

documento el traslado de los activos de los pasivos y, en general, del patrimonio del audito fideicomiso.

Debe mencionarse que los fondos disponibles en el Fondo de Reserva, los cuales ascendían a Q19,541,332.35, 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 Central del Gobierno de la República de Guatemala al concluir el proceso de extinción y liquidación del fideicomiso de merito.

NOTA 4. DEUDORES

El valor consignado de Q46,626.32 está conformado por Q10,290.67 y Q36,335.65, en concepto de intereses capitalizables por morosidad de deudas con parte del Banco de Desarrollo Rural, S. A. y del Banco de Desarrollo Rural, S. A. (Sustitución de Fideusur), respectivamente, así:

NÚMERO DE CRÉDITO	SUBJETOS DE CRÉDITO	TOTAL MONEDA LOCAL
Banrural, S. A.		12,290.67
0203010000	Morale Güemes, Jovani	8,562.00
7003010000	Patricia de la Cruz García	3,694.67
Banrural, S. A. (Sustitución de Fideusur)		36,335.65
114-000734	Leandro Esquivel Guerra Pardo	11,174.00
114-000845	Emilia Patricia Rodríguez	24,761.25
TOTAL		46,626.32

Debe indicarse que la concordancia en el Fideicomiso de esta cuenta es Unidades Dólares, mientras que en el Estado es en Quetzales.

NOTA 5. PATRIMONIO

Respecto a Q19,540,642.35, el cual se integra por Q21,711,101.00 de Recursos del Gobierno y Q21,629,541.00 de Resultados Administrativos. Con respecto a los Recursos del Gobierno, Q46,626,334.00 corresponden a recursos asignados por el Estado de Guatemala como contingentes locales y Q21,443,292.50 a recursos provenientes del Convenio de Donación 40-430-0081 equivalentes a Q6,875,071.35, de acuerdo al rol de cargos de referencia vigente en las fechas en que fueron asignados dichos recursos (Anexo 2).





ANEXO V, 6/6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

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

8

NOTA 6. RESULTADOS ACUMULADOS

El saldo de Q21,629,741.00 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 2014. Durante el ejercicio contable 2015 no reflejó movimiento.

II. NOTAS AL ESTADO CONDENSADO DE INGRESOS Y GASTOS

NOTA 7. RESULTADO DEL EJERCICIO

El Estado de Resultados del fideicomiso denominado Mejoramiento del Pequeño Capicultor no presentó movimientos de ingresos o gastos durante el ejercicio contable 2015, en virtud del vencimiento del plazo de dicho fideicomiso.

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 este sentido, al 31 de diciembre de 2014 y al 31 de diciembre de 2015, los equivalentes de efectivo se integran de la siguiente manera:

Concepto	31/12/2014 En Q.	31/12/2015 En Q.
Efectivo	19,541,552.39	19,541,552.39
TOTAL	19,541,552.39	19,541,552.39



Guatemala, 8 de enero de 2016




Sl. No.	Particulars	Amount	Debit	Credit	Balance	Remarks
1	Salaries & Wages	1000		1000	1000	
2	Office Expenses	500		500	500	
3	Travel Expenses	200		200	200	
4	Postage & Freight	100		100	100	
5	Repairs & Maintenance	150		150	150	
6	Insurance	300		300	300	
7	Depreciation	100		100	100	
8	Interest on Loans	250		250	250	
9	Income Tax	120		120	120	
10	Dividend Income	80	80		80	
11	Interest Income	50	50		50	
12	Profit on Sale of Assets	30	30		30	
13	Transfer to Reserve	100	100		100	
14	Transfer to General Reserve	50	50		50	
15	Transfer to Contingent Reserve	50	50		50	
16	Transfer to Capital Reserve	50	50		50	
17	Transfer to Profit Reserve	50	50		50	
18	Transfer to Dividend Reserve	50	50		50	
19	Transfer to Interest Reserve	50	50		50	
20	Transfer to Income Tax Reserve	50	50		50	
21	Transfer to Dividend Income Reserve	50	50		50	
22	Transfer to Interest Income Reserve	50	50		50	
23	Transfer to Profit on Sale of Assets Reserve	50	50		50	
24	Transfer to Transfer to Reserve	50	50		50	
25	Transfer to Transfer to General Reserve	50	50		50	
26	Transfer to Transfer to Contingent Reserve	50	50		50	
27	Transfer to Transfer to Capital Reserve	50	50		50	
28	Transfer to Transfer to Profit Reserve	50	50		50	
29	Transfer to Transfer to Dividend Reserve	50	50		50	
30	Transfer to Transfer to Interest Reserve	50	50		50	
31	Transfer to Transfer to Income Tax Reserve	50	50		50	
32	Transfer to Transfer to Dividend Income Reserve	50	50		50	
33	Transfer to Transfer to Interest Income Reserve	50	50		50	
34	Transfer to Transfer to Profit on Sale of Assets Reserve	50	50		50	
35	Transfer to Transfer to Transfer to Reserve	50	50		50	
36	Transfer to Transfer to Transfer to General Reserve	50	50		50	
37	Transfer to Transfer to Transfer to Contingent Reserve	50	50		50	
38	Transfer to Transfer to Transfer to Capital Reserve	50	50		50	
39	Transfer to Transfer to Transfer to Profit Reserve	50	50		50	
40	Transfer to Transfer to Transfer to Dividend Reserve	50	50		50	
41	Transfer to Transfer to Transfer to Interest Reserve	50	50		50	
42	Transfer to Transfer to Transfer to Income Tax Reserve	50	50		50	
43	Transfer to Transfer to Transfer to Dividend Income Reserve	50	50		50	
44	Transfer to Transfer to Transfer to Interest Income Reserve	50	50		50	
45	Transfer to Transfer to Transfer to Profit on Sale of Assets Reserve	50	50		50	
46	Transfer to Transfer to Transfer to Transfer to Reserve	50	50		50	
47	Transfer to Transfer to Transfer to Transfer to General Reserve	50	50		50	
48	Transfer to Transfer to Transfer to Transfer to Contingent Reserve	50	50		50	
49	Transfer to Transfer to Transfer to Transfer to Capital Reserve	50	50		50	
50	Transfer to Transfer to Transfer to Transfer to Profit Reserve	50	50		50	
51	Transfer to Transfer to Transfer to Transfer to Dividend Reserve	50	50		50	
52	Transfer to Transfer to Transfer to Transfer to Interest Reserve	50	50		50	
53	Transfer to Transfer to Transfer to Transfer to Income Tax Reserve	50	50		50	
54	Transfer to Transfer to Transfer to Transfer to Dividend Income Reserve	50	50		50	
55	Transfer to Transfer to Transfer to Transfer to Interest Income Reserve	50	50		50	
56	Transfer to Transfer to Transfer to Transfer to Profit on Sale of Assets Reserve	50	50		50	
57	Transfer to Transfer to Transfer to Transfer to Transfer to Reserve	50	50		50	
58	Transfer to Transfer to Transfer to Transfer to Transfer to General Reserve	50	50		50	
59	Transfer to Transfer to Transfer to Transfer to Transfer to Contingent Reserve	50	50		50	
60	Transfer to Transfer to Transfer to Transfer to Transfer to Capital Reserve	50	50		50	
61	Transfer to Transfer to Transfer to Transfer to Transfer to Profit Reserve	50	50		50	
62	Transfer to Transfer to Transfer to Transfer to Transfer to Dividend Reserve	50	50		50	
63	Transfer to Transfer to Transfer to Transfer to Transfer to Interest Reserve	50	50		50	
64	Transfer to Transfer to Transfer to Transfer to Transfer to Income Tax Reserve	50	50		50	




Journal of Interpersonal Violence 28(10) 2013
Copyright © 2013 Sage Publications
10.1177/0886260513509111
<http://jiv.sagepub.com>



ANEXO VII ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015,
BANRURALBANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
CON FAMILIAS ASOCIADASFIBICOMISO APOYO CREDITICIO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR -ACMPC-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		407,522.11
INTERESES	375,575.11	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	25,345.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		6,300.30
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	6,056.30	
IMPUESTOS ARBITRARIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	3.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
<u>RESULTADO DEL EJERCICIO</u>		400,964.81
<u>RESTRICCION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
<u>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</u>		500,564.81
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<u>GANANCIA (PERDIDA) NETA</u>		400,364.81

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2016

CONTADOR GENERAL

AUDITOR GENERAL

GERENTE GENERAL



ANEXO VIII. 1/3 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015. BANRURAL

**PROGRAMA APOYO CREDITICIO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEGUENO
CAPACITADOR (ACAPC)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

NOTA No. 1 Antecedentes y Operaciones

El Gobierno del Estado de Oaxaca, a través del **PROGRAMA APOYO CREDITICIO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEGUENO CAPACITADOR** (ac) (en adelante el Programa), tiene como objetivo principal apoyar a los pequeños productores y productores en el desarrollo de sus actividades agrícolas, ganaderas y agropecuarias.

Para el desarrollo de sus actividades, el Programa cuenta con el apoyo de la Secretaría de Agricultura, Ganadería y Desarrollo Rural (SAGAR) y la Secretaría de Economía (SE), a través de la Ley de Fomento y Crédito Agrario, la Ley de Fomento y Crédito Ganadero y la Ley de Fomento y Crédito Agropecuario.

Dentro de las actividades principales del Programa, se encuentran la ejecución de proyectos de inversión para la construcción de infraestructura agrícola, ganadera y agropecuaria, así como la adquisición de maquinaria y equipo agrícola, ganadero y agropecuario. El Programa también realiza actividades de capacitación y asistencia técnica a los productores y productores, así como la adquisición de insumos agrícolas, ganaderos y agropecuarios.

El Programa es administrado por la Secretaría de Agricultura, Ganadería y Desarrollo Rural (SAGAR) y la Secretaría de Economía (SE), a través de la Ley de Fomento y Crédito Agrario, la Ley de Fomento y Crédito Ganadero y la Ley de Fomento y Crédito Agropecuario.

El Programa de apoyo a la producción agrícola, ganadera y agropecuaria (ART-401-2015) es un programa de apoyo a la producción agrícola, ganadera y agropecuaria.

NOTA No. 2 Unidad Monetaria

Las operaciones del Programa se expresan en pesos mexicanos y se expresan en los estados financieros en pesos mexicanos.

NOTA No. 3 Principales riesgos y políticas contables**a) Riesgos Contables**

Para evaluar los riesgos contables, se han considerado los riesgos contables del Programa de apoyo a la producción agrícola, ganadera y agropecuaria (ART-401-2015) y los riesgos contables del Programa de apoyo a la producción agrícola, ganadera y agropecuaria (ART-401-2015).

La principal política contable del Programa es la política contable de los estados financieros del Programa de apoyo a la producción agrícola, ganadera y agropecuaria (ART-401-2015).

El programa de los estados financieros del Programa de apoyo a la producción agrícola, ganadera y agropecuaria (ART-401-2015) es un programa de apoyo a la producción agrícola, ganadera y agropecuaria.

b) Riesgos Operativos y otros Riesgos

Los riesgos operativos del Programa son los riesgos operativos de los estados financieros del Programa de apoyo a la producción agrícola, ganadera y agropecuaria (ART-401-2015).

c) Riesgos de Liquidez

Los riesgos de liquidez del Programa son los riesgos de liquidez de los estados financieros del Programa de apoyo a la producción agrícola, ganadera y agropecuaria (ART-401-2015).



ANEXO VIII. 2/3 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015. BANRURAL

DIRECCIÓN APOYO TÉCNICO PARA EL MEJORAMIENTO DEL RGO 290

CONFIDENTIAL - SECURITY

NOTES ON CONTRIBUTORS

ALL THE INFORMATION IN 2019

NCTA, Inc. & Dymond Industries

Los organizadores del Encuentro, a través de la página www.2012-2013.es, el 12-12-2013 de la Q-9777, se le comunicó, después, por vía electrónica, la inscripción como parte del objetivo del documento (tempo) en las tablas con su lista de nombres, y también, por parte de la universidad, se le comunicó el momento de la 3ª fila, antes de la conclusión del Encuentro, y en la respuesta, el Encuentro, Arriba, Confianza, Movimiento, Movimiento, Confianza, Arriba, se refirió en la página www.2012-2013.es.

La nostra Ona Nascia, si dedica pienamente alle responsabilità che le sono attribuite e cerca di essere la guida di tutti i bambini e ragazzi che frequentano la scuola.

501 A. 8a. 5 Carrera del Cristianismo

Actualizado al 30 de septiembre de 2015. Se muestran los cambios en millones de dólares.

License to Copy Administrative	D 3,075,405.46
License to Copy (Refuge)	D 3,412.89
TOTAL	D 3,078,818.35

(NCTA No. 6 Diagram)

Les documents révisés le 31 décembre de 2011 sont classés à Q 334.34

NOTA: No. 7 Esforço Despendido no Período

El Reglamento de acceso a la que se refiere el artículo 1.º de la Ley de acceso a la información pública (Ley 17/2013, de 9 de mayo, de acceso a la información pública) se refiere a la Ley 17/2013, de 9 de mayo, de acceso a la información pública, y no a la Ley 17/2013, de 9 de mayo, de acceso a la información pública, y no a la Ley 17/2013, de 9 de mayo, de acceso a la información pública.

NOT a No. 1 Product in Category

[†]Les données expérimentales de 11 des 18 années de 2012 à 2019 sont disponibles à la 12.994.17.

NOT A N₂ * Patchwork

© Fondazione Editoriale del *Giornale* s.r.l. e Editore 2011. ISSN 0014-1801/11/0000-0000-0000

NOTA: Se, 10. Causal Derivatives of Fluctuations:

© 2011 Pearson Education, Inc. All rights reserved. No part of this publication may be reproduced, stored in a retrieval system, or transmitted, in any form or by any means, electronic, mechanical, photocopying, recording, or by any information storage or retrieval system, without permission in writing from Pearson Education, Inc.

NGF e S_{M} II Contribuissem a Regenerao do Fígado

XXI Central Headquarters of Headquarters of the Ministry of Defense (2011) *Journal of Defense* (2011, 2012, 2013)

 NaCl & Na_2CO_3 in Reservoirs and Aquifers

Acta Otolaryngol 67:281-285, 1992. Printed in the Netherlands

SCOTX No. 13 *Prothonotary Throat-Redstart* at *Flakeville*, Ontario

Environ Monit Assess (2008) 142:1–11



ANEXO VIII. 3/3 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015. BANRRURAL

CONDICIONADO APOYO CREDITICIO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PROCESO
CAPITALIZADOR - ACUMPC
PROYECTO A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

NOTA No. 14 Estado Del Efectivo

Los datos del estado de Efectivo al 31 de diciembre de 2015 se detallan a continuación, en millones de pesos de Colombia.

Guacaral, 04 de enero de 2016

M. Luis Enrique Hernández Gaitán
Director General

L. Eddy Alejandro Oviedo Gaitán
Auditor General



ANEXO IX. BALANCE GENERAL CONDENSADO 31 DE DICIEMBRE DE 2015. EXBANCAFE

Sl. No.	Particulars	Amount	Remarks	Signature	Date
1	Salaries & Wages	100000			
2	Gratuity	50000			
3	Provident Fund	25000			
4	Medical Insurance	10000			
5	Retirement Benefits	75000			
6	Interest on Loans	30000			
7	Depreciation	15000			
8	Amortisation	10000			
9	Provision for Doubtful Debts	20000			
10	Provision for Contingencies	15000			
11	Provision for Income Tax	10000			
12	Provision for Corporation Tax	10000			
13	Provision for Capital Gains Tax	10000			
14	Provision for Stamp Duty	10000			
15	Provision for Gift Tax	10000			
16	Provision for Wealth Tax	10000			
17	Provision for Estate Duty	10000			
18	Provision for Succession Duty	10000			
19	Provision for Inheritance Tax	10000			
20	Provision for Capital Transfer Tax	10000			
21	Provision for Capital Gains Tax	10000			
22	Provision for Stamp Duty	10000			
23	Provision for Gift Tax	10000			
24	Provision for Wealth Tax	10000			
25	Provision for Estate Duty	10000			
26	Provision for Succession Duty	10000			
27	Provision for Inheritance Tax	10000			
28	Provision for Capital Transfer Tax	10000			
29	Provision for Capital Gains Tax	10000			
30	Provision for Stamp Duty	10000			
31	Provision for Gift Tax	10000			
32	Provision for Wealth Tax	10000			
33	Provision for Estate Duty	10000			
34	Provision for Succession Duty	10000			
35	Provision for Inheritance Tax	10000			
36	Provision for Capital Transfer Tax	10000			
37	Provision for Capital Gains Tax	10000			
38	Provision for Stamp Duty	10000			
39	Provision for Gift Tax	10000			
40	Provision for Wealth Tax	10000			
41	Provision for Estate Duty	10000			
42	Provision for Succession Duty	10000			
43	Provision for Inheritance Tax	10000			
44	Provision for Capital Transfer Tax	10000			
45	Provision for Capital Gains Tax	10000			
46	Provision for Stamp Duty	10000			
47	Provision for Gift Tax	10000			
48	Provision for Wealth Tax	10000			
49	Provision for Estate Duty	10000			
50	Provision for Succession Duty	10000			
51	Provision for Inheritance Tax	10000			
52	Provision for Capital Transfer Tax	10000			
53	Provision for Capital Gains Tax	10000			
54	Provision for Stamp Duty	10000			
55	Provision for Gift Tax	10000			
56	Provision for Wealth Tax	10000			
57	Provision for Estate Duty	10000			
58	Provision for Succession Duty	10000			
59	Provision for Inheritance Tax	10000			
60	Provision for Capital Transfer Tax	10000			
61	Provision for Capital Gains Tax	10000			
62	Provision for Stamp Duty	10000			
63	Provision for Gift Tax	10000			
64	Provision for Wealth Tax	10000			
65	Provision for Estate Duty	10000			
66	Provision for Succession Duty	10000			
67	Provision for Inheritance Tax	10000			
68	Provision for Capital Transfer Tax	10000			
69	Provision for Capital Gains Tax	10000			
70	Provision for Stamp Duty	10000			
71	Provision for Gift Tax	10000			
72	Provision for Wealth Tax	10000			
73	Provision for Estate Duty	10000			
74	Provision for Succession Duty	10000			
75	Provision for Inheritance Tax	10000			
76	Provision for Capital Transfer Tax	10000			
77	Provision for Capital Gains Tax	10000			





[illegible]

APPROVED FOR THE SECRETARY
DATE: 10/10/2012

to the extent that the program is not a "discretionary" program, the program is not subject to the requirements of the program. The program is not a "discretionary" program because the program is not a "discretionary" program.



ANEXO X, ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015.
EXBANCAFEBANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
CONTABILIDAD FINANCIERAFIDEICOMISO APOYO CREDITICIO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAPICULTOR
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		292,732.12
INTERESES	282,732.12	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	4,000.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVIDENDOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		72,893.04
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	0.00	
IMPUESTOS ANFITRIONOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
SUPLENTACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	72,893.04	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		211,120.88
JUSTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		211,120.88
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	21,188.88	21,188.88
GANANCIA (PERDIDA) NETA		192,932.00

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2016

CONJUNTO GENERAL

AUDITOR GENERAL

DIRECTOR GENERAL

SECRETARÍA GENERAL



Salil A. Sen, *University of Wisconsin*

NOI, Vol. 2 (Initial Monitoring)

8000 Å. No. 3. Principalities, red light, & visible spectrum.

Abstract

(c) Fourfold symmetry: See entry: Isosymmetry

Les agents du service de l'Énergie ont la parole et les clients en ont assez. Les tarifs de l'électricité ont augmenté de 1,50% sans justification valable.

ANEXO XI. 2/3 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 DE DICIEMBRE DE 2015. EXBANCAFE

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS DEL SECTOR AGROPECUARIO DEL ESTADO DE GUATEMALA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

a) Activos No Corrientes

Los activos no corrientes, se reportan por su costo menos el monto de depreciación y amortización acumulada, cuando así lo requieren las normas.

b) Activos Intangibles

Los activos intangibles representan a aquellos bienes que el Fideicomiso no se clasifican en el grupo de activos intangibles cuando se adquieren. El costo de los activos se determina con el costo de adquisición inicial.

NOTA No. 4 Inexistencias

Los datos que se reportan en esta Nota, al 31 de diciembre de 2015, son de Q.223,44. Se le devolvió al Fideicomiso, por el costo de adquisición de los activos, como parte del desarrollo del desarrollo de los datos que se reportan en esta Nota, al 31 de diciembre de 2015, son de Q.223,44. Se le devolvió al Fideicomiso, por el costo de adquisición de los activos, como parte del desarrollo del desarrollo de los datos que se reportan en esta Nota, al 31 de diciembre de 2015, son de Q.223,44.

La cuenta de Inexistencias, se reportó por el costo de adquisición de los activos, como parte del desarrollo del desarrollo de los datos que se reportan en esta Nota, al 31 de diciembre de 2015, son de Q.223,44.

NOTA No. 5 Cuentas de Crédito

a) Al 31 de diciembre de 2015, las cuentas de crédito son de:

Activos de Crédito	Q. 223,44
Activos de Crédito	Q. 223,44
Activos de Crédito	Q. 223,44

NOTA No. 6 Activos Extraordinarios

Los Activos Extraordinarios, se reportan al 31 de diciembre de 2015, son de Q.223,44.

NOTA No. 7 Cuentas por Pagar

Las cuentas por pagar, se reportan al 31 de diciembre de 2015, son de Q. 223,44.

NOTA No. 8 Pasivos Extraordinarios

El Fideicomiso, de acuerdo a lo que se indica en la Nota 7, reportó los Pasivos Extraordinarios, como parte del desarrollo de los datos que se reportan en esta Nota, al 31 de diciembre de 2015, son de Q.223,44. Se le devolvió al Fideicomiso, por el costo de adquisición de los activos, como parte del desarrollo del desarrollo de los datos que se reportan en esta Nota, al 31 de diciembre de 2015, son de Q.223,44.

NOTA No. 9 Pasivos Extraordinarios

Los Pasivos Extraordinarios, se reportan al 31 de diciembre de 2015, son de Q.223,44.

Activos de Crédito	Q. 223,44
Activos de Crédito	Q. 223,44
Activos de Crédito	Q. 223,44



ANEXO XI, 3/3 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 DE DICIEMBRE DE 2015. EXBANCAFE

PERIODO DE ANÁLISIS CREDITICIO PARA EL MANEJO DE RECURSOS FINANCIEROS
 Y PATRIMONIO
 PERIODO DEL 01 DE ABRIL DE 2015 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

NOTA No. 10 Patrimonio:

El Patrimonio Financiero del Exbancafe al 31 de diciembre de 2015, ascendió a Q.27,946,897.00.

NOTA No. 11 Capital Circulante al Exbancafe:

El Capital Circulante al Exbancafe al 31 de diciembre de 2015, ascendió a Q.19,522.00.

NOTA No. 12 Capital Bursátil al Exbancafe:

El Valor Registrado al Exbancafe al 31 de diciembre de 2015, ascendió a Q.19,522.00.

NOTA No. 13 Resultados por Activos:

Al 31 de diciembre de 2015, se reflejó una utilidad por Activos de Q.31,552,482.76.

NOTA No. 14 Productos Tránsitos al Exbancafe:

Los Productos Tránsitos al Exbancafe al 31 de diciembre de 2015, ascendieron a Q.05,003,009.00.

NOTA No. 15 Gasto del Exbancafe:

Los gastos del Exbancafe al 31 de diciembre de 2015, se reflejaron por los rubros siguientes:

Gastos de Mantenimiento	Q. 74,790.00
Depreciación - Deterioro de Bienes	Q. 11,100.00
Impuestos	Q. 90,795.70

Generado: 01 de marzo de 2016

Dr. Luis Fernando Fernández García
 Presidente General

Dr. Raúl Rodríguez de la Cruz
 Gerente General

[Handwritten signature]

