

OFICIO UDAI-O-490-2017

Guatemala, 30 de octubre de 2017

Señor Ministro:

Respetuosamente me dirijo a usted, para trasladarle el Informe No. **UDAI-053-2017, CUA 62343-1-2017**, correspondiente a la Auditoría Financiera practicada al **"FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE FRAGILIDAD ECOLÓGICA REGIÓN TRIFINIO"**, por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016, para su consideración.

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

Con muestras de mi consideración y estima, lo saludo.

Atentamente,



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

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

Adjunto: Informe UDAI-053-2017 en 27 folios
Resumen Gerencial en 2 folios

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

Archivo
JLRR/ir

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

**MINISTERIO DE AGRICULTURA GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN
AUDITORÍA INTERNA
CUA No.: 62343**

**AUDITORÍA FINANCIERA
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS
DE FRAGILIDAD ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO
DEL 01 DE ENERO DE 2016 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**

INFORME No. UDAI-053-2017

GUATEMALA, OCTUBRE DE 2017

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

ÍNDICE

ANTECEDENTES	1
OBJETIVOS	3
GENERALES	3
ESPECÍFICOS	3
ALCANCE	3
INFORMACIÓN EXAMINADA	4
NOTAS A LA INFORMACIÓN EXAMINADA	6
HALLAZGOS DE DEFICIENCIAS DE CONTROL INTERNO	9
COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORÍAS ANTERIORES	12
DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA	18
COMISIÓN DE AUDITORÍA	19

ANTECEDENTES

El Acuerdo Gubernativo 338-2010 del 19 de noviembre 2010 contiene el Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, en el artículo 2, se 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 tiene por objeto mejorar las condiciones alimenticias de la población, la sanidad agropecuaria y el desarrollo productivo nacional, en tal sentido ha suscrito contratos de fideicomiso a fin de cumplir con sus cometidos.

Asimismo, en el artículo 20, 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 establecidas en el artículo 21, se encuentran las siguientes:

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

En el marco de la función institucional en apoyo a mejorar las condiciones alimenticias de la población y el desarrollo productivo, mediante Escritura Constitutiva número 106 del 11 de marzo de 1998, suscrita por el Escribano de Gobierno, fue creado el Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala -PRODERT-, para suministrar al beneficiario el recurso financiero necesario para desarrollar actividades agrícolas, pecuarias, forestales y de procesamiento artesanal y agro industrial, las cuales contribuyan a generar empleo y por ende a elevar el nivel de vida de la población del área de influencia del PRODERT.

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

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Dicha escritura fue modificada por Escritura Pública 333 del 25 de noviembre de 2009.

Se estableció que el capital fideicometido fue constituido por un monto en quetzales, de Q.35,159,000.00 provenientes del Préstamo número 1,181 otorgado a la República de Guatemala por el Banco Centroamericano de Integración Económica -BCIE-.

Elementos personales

Con base a lo que establece la Escritura de modificación número 333 del 25 de noviembre de 2009, los elementos personales se determinan de la manera siguiente: **Fideicomitente:** El Estado de Guatemala, representado por el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación; **Fiduciario:** El Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANRURAL-; **Fideicomisario:** El Estado de Guatemala y las empresas comunitarias, asociaciones, cooperativas, microempresas y personas individuales y/o jurídicas beneficiarias de créditos de este fideicomiso.

Plazo y vencimiento

El plazo contemplado para su ejecución es de 20 años contados a partir del 11 de marzo de 1998, es decir que su vencimiento será el 10 de marzo de 2018.

Comité de Crédito

El Fideicomiso contará con un Comité de Crédito que se integrará con un representante titular y su respectivo suplente del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, quien lo preside; y, Banco Fiduciario. Dichos representantes y sus respectivos suplentes serán nombrados por la autoridad administrativa superior de cada institución.

Extinción y Liquidación del Fideicomiso

A través de la Resolución número AG-802-2015 del 11 de diciembre de 2015, el Ministro en funciones Resuelve: Iniciar la extinción del fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala y que oportunamente se conforme la comisión de liquidación.

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

[Handwritten signature]

Con base en lo establecido en el Artículo 33 del "Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación" y Designación de Auditoría No. UDAI-067-2017 CUA 62343 del 25 de agosto de 2017, se practicó Auditoría Financiera al Fideicomiso "Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala".

OBJETIVOS

GENERALES

Evaluar y verificar que la administración del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala se realizó bajo los principios de probidad, eficacia, eficiencia, transparencia, economía y equidad, asimismo verificar que los recursos financieros asignados al fideicomiso, fueron utilizados específicamente para los fines del fideicomiso.

ESPECÍFICOS

- Evaluación de la estructura y ambiente de control interno.
- Verificar la existencia de fondos, valores y el registro oportuno de las operaciones de ingresos y egresos en los libros autorizados.
- Determinar que todos los ingresos y egresos se registran en el período fiscal correspondiente y que son operados en las fechas que son recibidos, depositados o pagados, además que estén debidamente documentados.
- Determinar la razonabilidad de los gastos.
- Determinar que las transacciones se realizan conforme procedimientos escritos.
- Establecer la razonabilidad de los estados financieros.
- Verificar las integraciones de cuentas de los estados financieros.
- Evaluar la cartera de préstamos.
- Verificar el cumplimiento de leyes, normas y reglamentos aplicables.
- Verificar el cumplimiento de las recomendaciones contenidas, tanto en informes de la Unidad de Auditoría Interna, como de la Contraloría General de Cuentas.
- Verificar la existencia de informes de auditoría externa, emitidos por firmas de auditoría o auditores independientes y dar seguimiento a las recomendaciones.
- Verificar el avance en los procesos de extinción y liquidación del fideicomiso.

ALCANCE

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

La auditoría se realizó por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016, de acuerdo con las Normas de Auditoría del Sector Gubernamental emitidas por la Contraloría General de Cuentas. El trabajo de campo fue desarrollado del 18 al 22 de septiembre de 2017 en el archivo institucional del fiduciario.

INFORMACION EXAMINADA

Durante el proceso de la auditoría financiera al fideicomiso "Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala", por el periodo antes identificado, se evaluaron los aspectos siguientes: Documentos legales de constitución y modificación del fideicomiso y reglamentos de créditos, verificación de los saldos del balance general, estado de resultados y flujo de efectivo, verificación de la integración del patrimonio fideicometido, verificación de los cálculos de las tasas de interés de la cartera de créditos, verificación de los registros auxiliares, libro de bancos, conciliaciones bancarias, documentos de respaldo de las inversiones etc. Evaluación de los registros contables, revisión de la documentación de soporte, verificación de la documentación de respaldo de las gestiones realizadas para lograr la extinción y liquidación del fideicomiso. De los cuales se extrae la siguiente información financiera:

**ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Cifras en Quetzales)**

	PARCIAL	TOTAL
PRODUCTOS DEL EJERCICIO		1,573,272.15
Intereses	1,572,772.15	
Recuperaciones sobre Cuentas Incobrables	500.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		142,880.15
Comisiones	774.85	
Gastos específicos	109,999.99	
Cuentas y Valores Incobrables	32,075.31	
Gastos extraordinarios	30.00	
RESULTADOS DEL EJERCICIO		1,430,392.00
Rectificación Ejercicios Anteriores, Productos		30,493.39
GANANCIA (PERDIDA) NETA		1,460,885.39

Fuente: Estados Financieros proporcionados por el Fiduciario.

**BALANCE GENERAL CONDENSADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Cifras en Quetzales)**

ACTIVO	PARCIAL	TOTAL
DISPONIBILIDADES		8,883,848.61
Bancos		
Otros Bancos	8,883,848.61	
Inversiones temporales	20,500,000.00	20,500,000.00
CARTERA DE CREDITOS VENCIDOS		
En Cobro Administrativo	2,083,567.99	
En Cobro Judicial	27,630.09	
Suma	2,111,198.08	
(-) Estimación por Valuación	2,111,198.08	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	6,462,052.61	6,462,052.61
CARGOS DIFERIDOS	1,958.00	1,958.00
SUMA EL ACTIVO		35,847,859.22
PASIVO		
CUENTAS POR PAGAR		
SUMA EL PASIVO		-
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	6,462,052.61	6,462,052.61
SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS		6,462,052.61
CAPITAL PAGADO		22,939,756.86
Capital Autorizado	35,159,000.00	
(-) Asignaciones por recibir	(24,159,000.00)	
Otros Aportes	11,939,756.86	
Reservas de capital	6,901,013.16	6,901,013.16
RESULTADOS POR APLICAR	(1,915,848.80)	(1,915,848.80)
RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,460,885.39	1,460,885.39
SUMA EL CAPITAL Y SUPERAVIT		29,385,806.61
TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO		35,847,859.22

FUENTE: Estados Financieros proporcionados por el Fiduciario.

Los Estados Financieros, Balance General al 31 de diciembre de 2016 (Anexo I); Estado de Resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2016 (Anexo II); Estado de Flujo de Efectivo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2016 (Anexo III); y Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre 2016 (Anexo IV), se adjuntan al presente informe.

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

NOTAS A LA INFORMACION EXAMINADA

1. Disponibilidades

Al 31 de diciembre de 2016 el fideicomiso cuenta con una disponibilidad que asciende a un monto de Q.8,883,848.61, en dos cuentas de ahorro números 4-033-03869-7 a nombre de PRODERT por un monto de Q.8,377,460.13 y 4-033-07077-6 a nombre de GASTOS DE OPERACIONES PRODERT por un monto de Q.506,388.48.

2. Inversiones

En el periodo evaluado del 01 de enero al 31 de diciembre 2016, el Fiduciario, viene realizando inversiones en Certificados de Depósito a Plazo Fijo de acuerdo al siguiente cuadro:

CERTIFICADO No.	FECHA DE INVERSION	MONTO	PLAZO DIAS	FECHA DE VENCIMIENTO	TASA	MONTO
					%	INTERESES
745131	22/12/2016	3,000,000.00	365	21/12/2017	5.75	172,500.00
745143	30/12/2016	8,500,000.00	180	27/06/2017	5.25	220,068.49
710020	29/04/2016	5,000,000.00	365	28/04/2017	6.50	325,000.00
735134	27/06/2016	4,000,000.00	365	26/06/2017	6.00	240,000.00
		20,500,000.00				957,568.49

FUENTE: Certificados proporcionados por el Fiduciario.

Se verificó que los intereses que generan las inversiones en certificados de depósito a plazo fijo, se trasladan mensualmente a las disponibilidades del fideicomiso por medio de notas de crédito, asimismo, se verificaron los cálculos de los intereses, generados durante el periodo evaluado, los cuales se consideran razonables.

3. Cartera de Créditos

Al 31 de diciembre de 2016, la cartera de créditos asciende a un total de Q.2,111,198.08, según el Balance General presentado por el Fiduciario, la cual se integra por 96 créditos que en su totalidad se encuentran vencidos en cobro administrativo y cobro judicial, según el cuadro siguiente:

DESCRIPCION	Total Créditos por recuperar	Monto en Q.	%
Total Préstamos vencidos al 31/12/2015	97	2,141,691.47	100
Total Préstamos vencidos al 31/12/2016	96	2,111,198.08	100
Diferencia	1	30,493.39	1

FUENTE: Datos proporcionados por el Fiduciario.

Durante el período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016, se reportó una recuperación de capital del 1% equivalente a Q.30,493.39, verificándose que la recuperación de los créditos otorgados por el fiduciario, ha sido muy baja.

La estimación por valuación al 31 de diciembre de 2016 asciende a Q.2,111,198.08, que corresponde al 100% de la cartera.

Se solicitó la extinción anticipada del fideicomiso con fecha 11 de diciembre de 2015, por lo que para el período objeto de la auditoría no hay expedientes de créditos que revisar, quedando bajo la responsabilidad del fiduciario la conformación, resguardo y custodia de los expedientes otorgados hasta antes de dicha solicitud.

4. Cuentas por Cobrar

El saldo de las cuentas por cobrar está conformado por gastos judiciales, al 31 de diciembre de 2016, esta cuenta registra un saldo de Q.1,958.00.

5. Patrimonio Fideicometido

De acuerdo con el movimiento del patrimonio fideicometido al 31 de diciembre de 2016, este asciende a Q.11,000,000.00, como se indica a continuación:

CONCEPTO	Saldo
	Contable
Capital Autorizado	35,159,000.00
(-) Aportes por recibir	(24,159,000.00)
Total Aportes recibidos	11,000,000.00
(+) Otros Aportes	11,939,756.86
Capital Pagado	22,939,756.86

FUENTE: Datos proporcionados por el Fiduciario.

6. Ingresos

Los ingresos reportados por el período del 01 de enero al 31 de diciembre 2016, ascienden a Q.1,573,272.15, integrados por Intereses sobre inversiones que generan entre un 5.25 y 6.5% anual, capitalizable de forma mensual, ascendiendo a un total de Q.1,277,726.05, el 3.5% anual, por saldos en cuentas de ahorro por Q.284,162.49 y que se registran mensualmente en dichas cuentas, recuperación de capital e intereses sobre créditos registrados como cuentas incobrables por Q.500.00 y por Q.10,883.61. Adicionalmente, al monto de ingresos del ejercicio, el Fiduciario registró una rectificación de ejercicios anteriores, por recuperaciones de cartera que representó un producto para el fideicomiso por un monto de Q.30,493.39.

7. Gastos

De acuerdo a las cláusulas DECIMA Y DECIMA CUARTA de la Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso número 106 de fecha 11 de marzo de 1998, establecen que el Fideicomitente reconocerá al Fiduciario: a) por concepto de comisión por administración del Fideicomiso, el 1.0% anual sobre el capital fideicometido efectivamente recibido por el fiduciario; b) una comisión del 2.50% sobre las recuperaciones efectivas de capital de los préstamos otorgados y c) por la inversión de los fondos del fideicomiso que se encuentren disponibles por la falta de demandantes de créditos, en títulos del Estado, valores de primer orden, depósitos en cuenta de ahorro o depósitos monetarios que generen intereses, una comisión del 1% anual por el monto colocado.

Los gastos del fideicomiso correspondientes al periodo de enero a diciembre 2016 ascienden a Q.142,880.15, los cuales están distribuidos así: a) comisiones cobradas por el fiduciario Banrural por administración bancaria Q.109,999.99, aplicación del 1% anual sobre el patrimonio efectivamente recibido; b) comisión del fiduciario por las recuperaciones efectivas de capital de créditos, Q.774.85, por la aplicación del 2.50% sobre la recuperación, c) pago por la obtención de solvencia fiscal del fideicomiso por Q.30.00 y d) traslado de Q.32,075.31 equivalente al 2% de los productos del ejercicio 2016, para el Fondo de Contingencias de acuerdo a lo estipulado en la cláusula duodécima de la Escritura Constitutiva número 106 del 11 de marzo de 1998.

8. Revisión de Pólizas Contables

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

9. Registro Tributario Unificado -RTU-

El fideicomiso está inscrito en la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-, con el número de identificación tributaria 1762905-5. En la constancia de actualización tributaria impresa el 12 de enero de 2017, se especifica que el fideicomiso está exento del Impuesto Sobre la Renta -ISR- y el Impuesto al Valor Agregado -IVA-.

10. Extinción y Liquidación anticipada del Fideicomiso

De acuerdo a la documentación presentada por la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación se verificó que la última gestión realizada para el logro de lo indicado a través de la Resolución Ministerial AG-802-2015, fue el 19 de junio de 2017 a través de la Providencia No. AG-1556-2017, por parte de la Administración General del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, en la cual se traslada el expediente a la Ingeniera Melida Lucia Izquierdo del Cid, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, para que se sirva atender lo indicado por la Dirección de Fideicomisos del Ministerio de Finanzas Públicas y continuar con las gestiones relacionadas a la extinción de dicho fideicomiso, por lo que el hallazgo formulado en informes anteriores queda aún en proceso de implementación.

HALLAZGOS DE DEFICIENCIAS DE CONTROL INTERNO

Hallazgo No.1

Incumplimiento a las recomendaciones de auditorías anteriores.

Condición

De acuerdo al Reporte del Estado de Avance al cumplimiento de Recomendaciones de la Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, se

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

[Handwritten signatures and initials]

estableció que las recomendaciones descritas en los informes de Auditoría Interna números 84-2014, 72-2015 y 39-2016 de fechas 2 de enero de 2011 al 30 de septiembre 2014, del 1 de enero 2014 al 31 de julio 2015 y del 1 de agosto 2015 al 31 de diciembre de 2015, no han sido atendidas, las cuales se describen a continuación:

Falta de sesiones ordinarias del Comité de Crédito, durante el período de enero 2011 a septiembre 2014: No se presentó evidencia de la implementación total de la recomendación del Informe de Auditoría número 84-2014.

Deficiencia en la Cartera Crediticia: No se presentó evidencia de la implementación total de la recomendación del Informe de Auditoría número 84-2014.

En el período de enero 2014 a julio de 2015 el fideicomiso no otorgó nuevos créditos: No se presentó evidencia de la implementación total de la recomendación del Informe de Auditoría número 72-2015.

No se ha realizado auditoría externa a los Estados Financieros y cartera crediticia de los ejercicios fiscales 2014 y 2015: No se presentó evidencia de la implementación total de la recomendación del Informe de Auditoría número 39-2016.

Criterio

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..."

Causa

No se atendieron las recomendaciones emitidas por esta Unidad de Auditoría Interna

Efecto

Atrasos en los procesos para lograr la extinción y liquidación del fideicomiso.

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



Recomendación para la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA.

Debido a que el fideicomiso se encuentra en proceso de extinción y liquidación, gire instrucciones por escrito a donde corresponda a efecto, se realicen las acciones necesarias para que se implementen o desvanezcan las recomendaciones emitidas por la Unidad de Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación o de parte de otros entes fiscalizadores, para que no se detenga innecesariamente el proceso de liquidación y extinción correspondiente; y de las gestiones realizadas se envíe copia a la Unidad de Auditoría Interna del MAGA.

Comentario de los Responsables

En oficio DCPF-1205-2017 del 18 de octubre de 2017, la Licenciada Francisca Barrera, Jefe de Fideicomisos de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, indica: "Sobre las recomendaciones descritas anteriormente, nos permitimos manifestar los siguiente: Falta de sesiones ordinarias de Comité de Crédito, durante el período de enero 2011 a septiembre 2014: Es conveniente que la Auditoría Interna evalúe objetivamente el cumplimiento de esta recomendación; en vista, que el Comité de Crédito a partir del 2011 ya no se integró y es imposible retroceder en el tiempo para hacer su integración y así dar cumplimiento a la recomendación. Además la falta de integración del citado comité fue la causa por la cual el Despacho Superior por medio la Resolución No. AG-802-2015 de fecha 11 de diciembre de 2015, resolvió que se iniciara la extinción del fideicomiso ya que el mismo no estaba cumpliendo con sus objetivos. En oficio UDAI-S-189-2017 de fecha 13 de septiembre de 2017 este hallazgo ya no fue reportado. Deficiencia en la Cartera Crediticia: En oficio UDAI-S-189-2017 de fecha 13 de septiembre de 2017 este hallazgo ya no fue reportado. En el período de enero 2014 a julio de 2015 el fideicomiso no otorgó nuevos créditos: Es conveniente que la Auditoría Interna evalúe objetivamente el cumplimiento de esta recomendación; en vista, que por no estar integrado el Comité de Crédito en el periodo indicado ya no se otorgaron créditos, razón por la cual el Despacho Superior por medio la Resolución No. AG-805-2015 de fecha 11 de diciembre de 2015, resolvió que se iniciara la extinción del fideicomiso ya que el mismo no estaba cumpliendo con sus objetivos. En oficio UDAI-S-189-2017 de fecha 13 de septiembre de 2017 este hallazgo ya no fue reportado. Por lo anteriormente descrito, es conveniente determinar la situación real de las recomendaciones descritas y establecer objetivamente si es posible cumplirlas, ya que de lo contrario indefinidamente se señalará al Ministerio de su incumplimiento, lo cual provoca que

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

A
J
B
C

en las auditorías que realiza la Contraloría General de Cuentas les impongan sanciones a los funcionarios del Ministerio".

Comentario de Auditoría

Los argumentos presentados por la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación no desvanecen las deficiencias que en su momento fueron determinadas por la Auditoría Interna, sin embargo por las acciones realizadas para lograr la extinción y liquidación del fideicomiso, las mismas se consideran en proceso de desvanecimiento hasta que se cumpla con extinguir y liquidar el fideicomiso.

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

De la Contraloría General de Cuentas

Se solicitó al Auditor de Seguimiento el Reporte del Estado de Avance al cumplimiento de Recomendaciones de la Contraloría General de Cuentas, en el cual aparece que al 31 de diciembre de 2016, se encuentran pendientes de desvanecer recomendaciones del informe por el periodo del 1 de julio de 2014 al 31 de diciembre de 2016.

Situación de las recomendaciones	No.	%
Recomendaciones emitidas	5	100
Recomendaciones corregidas	0	00
Recomendaciones en proceso	5	100
Recomendaciones pendientes	0	00

No.	Hallazgo	Recomendación	Situación		
			Implementada	En proceso	Pendiente
1	Seguimiento a recomendaciones de Auditoría anterior no cumplidas	Para el Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos y Jefe de Cuencas Hidrográficas: El Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, debe girar instrucciones para que el Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos y el Jefe del Departamento de Cuencas Hidrográficas para que den cumplimiento a las recomendaciones presentadas por las comisiones de la Contraloría General de Cuentas. Así mismo		X	

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

		que el Auditor Interno de la entidad le dé el seguimiento correspondiente para verificar que se cumplan.			
2	Expedientes de crédito con documentos incompletos	<u>El Ministro y el Director de Cooperación Proyectos y Fideicomisos.</u> El Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, debe girar instrucciones al Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, y al Jefe de Fideicomisos para que realicen las gestiones correspondientes que permitan localizar, verificar y supervisar que toda la documentación que debe soportar el otorgamiento de créditos se encuentran en los expedientes de los mismos.		X	
3	Incumplimiento a reglamento	<u>Para el Ministro y el Comité técnico.</u> Que el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación conjuntamente con el Encargado de la Unidad Ejecutora verifiquen y controlen lo relacionado con la emisión de nombramientos de los integrantes del Comité de Crédito y de su actividad, para que realicen sus funciones de acuerdo a lo que establece el Reglamento.		X	
4	Falta de extinción y liquidación del Fideicomiso	<u>El Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación.</u> El Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación como Fideicomitente, debe velar porque se cumplan y agilicen oportunamente las gestiones que permitan la extinción y liquidación del Fideicomiso.		X	
5	Estados Financieros no presentan la situación real del Fideicomiso	<u>El Despacho Superior.</u> El Fideicomitente representado por el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, debe girar instrucciones al Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, a efecto que registre las operaciones contables y financieras del Fideicomiso de forma razonable, de manera tal que sus Estados Financieros muestren su situación financiera real y que el saldo que presente la Cuenta Cartera de Créditos Vencidos por Q2,111,198.08, registrado en la cuenta Estimaciones por Valuación únicamente el porcentaje establecido para Reserva de Cuentas Incobrables, sin afectar el saldo Total de Activo, para que el Balance General revele el saldo que realmente le corresponde a dicha Cartera de Créditos, considerando que según el Fiduciario al 31 de diciembre de 2016, el Fideicomiso no tiene saldo en Cartera de Créditos. Sin embargo, si se considera que dicho monto de Cartera de Créditos Vencidos no es recuperable, el Ministro con el apoyo del Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Jefe del Departamento de Cuencas Hidrográficas y del Comité de Crédito del MAGA, deben velar porque el Fiduciario		X	

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

[Handwritten signature]

		cumpla con lo estipulado en la normativa vigente, verificando que si se rebaja el 100% del saldo de Cartera de Créditos Vencidos, los préstamos deben estar justificadamente clasificados como irrecuperables, declararlos tomando en cuenta la base legal que se debe aplicar en esos casos, presentando para el efecto las gestiones de cobro realizadas y los procedimientos necesarios establecidos en la Cláusula Décimo Novena de la Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso y en los artículos 47 del Decreto 22-2014 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Implementación de Medidas Fiscales, Aprobación del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2015 y Aprobación de Financiamiento para el Ejercicio Fiscal 2014; y 50 del Decreto 14-2015 del Congreso de la República de Guatemala, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2016.			
--	--	--	--	--	--

De la Auditoria Externa

Se solicitó al Auditor de Seguimiento el Reporte del Estado de Avance al cumplimiento de Recomendaciones de Auditoría Externa, en el cual aparece que al 31 de diciembre de 2016, se encuentran pendientes de desvanecer recomendaciones de los informes a los Estados Financieros presentados por los periodos al 31 de diciembre 2011, al 31 de diciembre de 2012 y al 31 de diciembre de 2013.

Situación de las recomendaciones	No.	%
Recomendaciones emitidas	9	100
Recomendaciones corregidas	0	00
Recomendaciones en proceso	7	78
Recomendaciones pendientes	2	22

Al 31 de diciembre de 2011.

No.	Hallazgo	Recomendación	Situación		
			Implementada	En proceso	Pendiente
1	No se tuvo a la vista el libro de actas del Comité de Créditos o de actas utilizado por el Fideicomiso.	<u>Comité de Créditos</u> . Revisar el estatus de los libros, para que se tomen las medidas necesarias que permitan mantenerlos disponibles y actualizados de conformidad con los		x	

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

[Handwritten signature]

		requerimientos legales, a efecto de evitar contingencias en una eventual revisión por parte de entidades fiscalizadoras.			
2	Inconsistencia en información contenida en escritura de modificación respecto a escritura de constitución del Fideicomiso.	<u>Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos.</u> Se emitan los documentos pertinentes para que surtan efectos correctivos y pueda con la aprobación correspondiente en la que se indique los datos correctos a considerarse al efectuar la lectura de la escritura, y se adjunte la copia al oficio como medida correctiva para aclarar cualquier inquietud en el futuro.			X
3	Procedimientos de control incompletos en conciliaciones bancarias	<u>El Fiduciario.</u> Se implemente la práctica de describir el procedimiento realizado por los firmantes en las conciliaciones bancarias como medida de control que permita establecer el adecuado cumplimiento de los procedimientos y su realización oportuna, asimismo para orientar a cualquier usuario en la revisión de los documentos de respaldo.		X	

Al 31 de diciembre de 2012.

No.	Hallazgo	Recomendación	Situación		
			Implementada	En proceso	Pendiente
1	No se tuvo a la vista el libro de actas del Comité de Créditos o de actas utilizado por el Fideicomiso.	<u>Comité Técnico.</u> Revisar el estatus de los libros, para que se tomen las medidas necesarias que permitan mantenerlos disponibles y actualizados de conformidad con los requerimientos legales, a efecto de evitar contingencias en una eventual revisión por parte de entidades fiscalizadoras.		X	
2	Procedimientos de control incompletos en conciliaciones bancarias.	<u>El Fiduciario.</u> Se implemente la práctica de describir el procedimiento realizado por los firmantes en las conciliaciones bancarias como medida de control que permita establecer el adecuado cumplimiento de los procedimientos y su realización oportuna, asimismo para orientar a cualquier usuario en la revisión de los documentos de respaldo.		X	






3	Falta de actualización ante Registro Tributario Unificado.	El <u>Fiduciario</u> . Se debe efectuar la actualización de los datos del Fideicomiso, considerando el cumplimiento del deber formal de inscripción como contribuyente del ISR de acuerdo a la categoría que le aplique, según nuevas reformas fiscales que cobrarán vigencia para el periodo 2013. Lo anterior se hace necesario para evitar cuestionamientos o inconvenientes al efectuar trámites o gestiones ante la Administración Tributaria.			X
---	--	--	--	--	---

Al 31 de diciembre de 2013.

No.	Hallazgo	Recomendación	Situación		
			Implementada	En proceso	Pendiente
1	Expedientes de créditos no proporcionados.	El <u>Fiduciario</u> . Se recomienda a la Administración realizar las investigaciones correspondientes que permitan localizar los expedientes que soportan el otorgamiento de los créditos en mención.		X	
2	Expedientes de créditos incompletos.	El <u>Fiduciario</u> . Tomando en cuenta la antigüedad de la mora, se evalúe la posibilidad de completar los expedientes con la información que les hace falta evaluando el costo beneficio.		X	
3	Deficiencia en el registro de intereses generados por los certificados de depósito a plazo fijo.	El <u>Fiduciario</u> . Tomar en cuenta el método de lo devengado para los intereses que generen las inversiones que se realicen en certificados de depósito a plazo fijo con el propósito de fortalecer el control interno 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..."

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





PLAZO PARA EL CUMPLIMIENTO DE RECOMENDACIONES

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

[Handwritten signature]
[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

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



DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA

No.	Nombre	Cargo	Del	Al
1	JOSE SEBASTIÁN MARCUCCI RUIZ	MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN	01/01/2016	13/01/2016
2	MARIO MENDEZ MONTENEGRO	MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN	14/01/2016	31/12/2016
3	INGRID ROCXASANA QUEVEDO DE ORTIZ	DIRECTORA DE COOPERACIÓN, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS DEL MAGA	01/01/2016	29/01/2016
4	DANILO AGUSTIN GONZALEZ ARAUS	DIRECTOR (al) DE COOPERACIÓN, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS DEL MAGA	10/02/2016	31/12/2016
5	FRANCISCA C. BARRERA ORELLANA	JEFE DE FIDEICOMISOS MAGA	01/01/2016	31/12/2016
6	LUIS ALFREDO LÓPEZ ARGUETA	JEFE INTERINO DEL DEPARTAMENTO DE CUENCAS HIDROGRÁFICAS	01/01/2016	08/08/2016
7	JOSÉ FERNANDO VEGA SERRANO	JEFE DEL DEPARTAMENTO DE CUENCAS HIDROGRÁFICAS	09/08/2016	31/12/2016

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

[Handwritten signature]

COMISIÓN DE AUDITORÍA



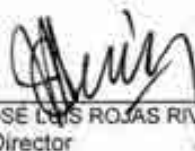
JORGE GEOVANNI PADILLA GALDAMEZ
Auditor



MANUEL FRANCISCO TRUJILLO MORALES
Supervisor



ERICK FRANCISCO CASTILLO CONTRERAS
Jefe de Auditores



JOSE LUIS ROJAS RIVERA
Director

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

FIDECOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE FRAGILIDAD ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO, ÁREA DE GUATEMALA -PRODET-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

IT: FA.2 1/25
MT: EA
F: 1/1/18
RP: 1/1/18
Fecha: _____

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MON. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MON. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	8,863,848.81	8,863,848.81		CUENTAS POR PAGAR	8.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	8.00	0.00	
OTROS BANCOS		8,863,848.81		SUMA DEL PASIVO	8.00		
INVERSIONES TEMPORALES	28,500,000.00	28,500,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	8,482,812.81	8,482,812.81	
TÍTULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		28,500,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	8,482,812.81		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	22,838,796.88	22,838,796.88	
SUMA		30,300,000.00		CAPITAL AUTORIZADO		35,130,000.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN		0.00		ASIGNACIONES POR FIDUCIA (I)		24,130,000.00	
CARTERA DE CREDITOS	8.00	0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDECOMITENTE (I)		0.00	
VIGENTES		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (I)		0.00	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (I)		0.00	
EN MORSA		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDECOMITENTE (I)		0.00	
VENICION		2,111,188.28		FRANQUEO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (I)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (I)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		2,083,367.96		OTROS APORTES		11,302,756.88	
EN COBRO JUDICIAL		27,830.00		RESERVAS	8,901,813.18	8,901,813.18	
SUMA		2,111,188.28		RESERVAS DE CAPITAL		8,901,813.18	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN		2,111,188.28		PÉRDIDAS POR APLICAR	-1,513,848.80	-1,513,848.80	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	8,482,812.81	8,482,812.81		OTROS GASTOS POR APLICAR	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR	1,888.20	1,888.20		PÉRDIDAS POR APLICAR (I)		1,513,848.80	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,400,885.28	1,400,885.28	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	28,385,206.51		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	38,847,859.37		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN		0.00					
INSTRUMENTOS Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TÍTULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	38,847,859.37						

GUATEMALA - 30 DE DICIEMBRE DE 2018
LUGAR Y FECHA


AUDITOR INTERNO



CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CREDITOS	4,146,878.88
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	1,090,165.48
CUENTAS DE REGISTRO	86.00
SUMA	5,237,110.36


DIRECTOR




GERENTE GENERAL



FA-2 2/25

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

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE FRAGILIDAD
ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO, ÁREA DE GUATEMALA -PRODERT-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		1,573,272.15
INTERESES	1,572,772.15	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	500.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		142,880.15
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	774.85	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	109,999.99	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	32,075.31	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	30.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		1,430,392.00
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		30,493.39
PRODUCTOS	30,493.39	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		1,460,885.39
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		1,460,885.39

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2017


COMPTROLLER GENERAL




GERENTE GENERAL




AUDITOR INTERNO





ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE FRAGILIDAD ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO
-PRODERT-
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	Valor	Total
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cobro por intereses	1,659,847.30	
Pago por comisiones	(110,774.84)	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo):		
Egreso por inversión	0.00	
Cartera de créditos:		
Ingreso por amortizaciones	30,493.39	
Egreso por desembolsos	0.00	
Otros ingresos y egresos (neto)	(22,815.44)	
Flujo neto de efectivo por actividades de operación		1,556,750.61
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes:		
-Ingreso por desinversión		
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		0.00
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Disminución de Capital Fideicometido		
Capital Devuelto al Fideicomitente		
Disminución de Utilidades por Aplicar		
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		0.00
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		1,556,750.61
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período		7,327,098.00
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período		8,883,848.61

DESCRIPCIÓN	Valor	Total
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		
Efectivo (disponibilidades) al inicio del período	7,327,098.00	
Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento)	0.00	
Ganancia o pérdida por variación en valor de mercado de títulos-valores	0.00	
Efectivo y equivalentes al efectivo		7,327,098.00
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio		0.00
Efectivo y equivalentes al efectivo reexpresados		7,327,098.00

Guatemala, 01 de enero de 2017


CONTADOR GENERAL



GERENTE GENERAL



AUDITOR INTERNO




FA-3 1/25

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE
FRAGILIDAD ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO, ÁREA DE GUATEMALA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA No. 1 Antecedentes y Operaciones:

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

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

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

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

El Fideicomiso se encuentra exento del Impuesto Sobre la Renta, de acuerdo a la Resolución SAT-GRC-DRG-ATGP-ARTR-2012-03-01-000996, de fecha dieciocho de junio de dos mil doce.

NOTA No. 2 Unidad Monetaria:

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

NOTA No. 3 Principales Políticas y Prácticas Contables:

a) Sistema Contable:

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

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

b) Intereses Percibidos sobre Depósitos:

Los ingresos por concepto de intereses sobre las cuentas de depósitos de ahorro devengan una tasa de interés del 3.50% anual, capitalizable mensualmente y en Depósitos a Plazo Fijo devengan una tasa de interés del 6.00 y 6.50% anual, capitalizables mensualmente.

c) Intereses Sobre Préstamos:

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

NOTA No. 4 Disponibilidades:

Las disponibilidades del fideicomiso, se reflejan en la cuenta Bancos y su saldo al 31/12/2016 es de Q.0.00. Se le denomina Bancos, porque el efectivo del fideicomiso se encuentra como parte del

[Handwritten signature]

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE FRAGILIDAD ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO, ÁREA DE GUATEMALA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

efectivo del fiduciario (banco) en las distintas cajas que tiene en oficinas centrales y agencias, por ello de acuerdo a lo que establece el Manual de la SIB, dentro de la contabilidad del Fiduciario y en lo que respecta al Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala -PRODERT, se refleja en la cuenta No.305105.0201.17.

La cuenta Otros Bancos, se utiliza para registrar las disponibilidades que se tienen depositadas en cuentas de ahorro y su saldo al 31/12/2016 es de Q.8,883,848.61. ✓

NOTA No. 5 Inversiones Temporales:

Las Inversiones Temporales al 31 de diciembre de 2016, ascienden a Q.20,500,000.00. ✓

NOTA No. 6 Intereses:

Los Intereses devengados por depósitos a plazo fijo al 31 de diciembre de 2016 ascienden a Q.32,882.67. ✓

NOTA No. 7 Cartera de Créditos:

Al 31 de diciembre de 2016, la cartera de créditos se integra así:

Vencidos en Cobro Administrativo	Q. 2,083,567.99
Vencidos en Cobro Judicial	Q. 27,630.09
TOTAL	Q. 2,111,198.08

NOTA No. 8 Estimación por Valuación de Activos Crediticios:

La Estimación por Valuación de Activos Crediticios, se realiza conforme lo establecido en la Resolución JM-93-2005 de la Junta Monetaria. El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2016, asciende a Q.2,111,198.08. ✓

NOTA No. 9 Gastos Judiciales:

Los Gastos Judiciales al 31 de diciembre de 2016, ascienden a Q.1,958.00. ✓

NOTA No. 10 Productos Devengados no Percibidos:

El Fideicomiso, de acuerdo a lo que se indica en la nota 3, relacionada con Principales políticas y prácticas contables, realiza el registro de los Productos Devengados no Percibidos, de acuerdo al Manual de Instrucciones Contables emitido por la Superintendencia de Bancos, en donde se indica que, esta cuenta servirá para registrar los productos devengados por la cartera de créditos que se encuentren pendientes de cobro. El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2016 es de Q.6,462,052.61. ✓

NOTA No. 11 Patrimonio:

El Patrimonio Fideicometido del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2016, asciende a Q.35,159,000.00. ✓

NOTA No. 12 Asignaciones por Recibir:

Las Asignaciones por Recibir al 31 de diciembre de 2016, ascienden a Q.24,159,000.00. ✓

NOTA No. 13 Otros Aportes:

La Cuenta Otros Aportes al 31 de diciembre de 2016 asciende a Q. 11,939,756.86. ✓

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE EN ZONAS DE
FRAGILIDAD ECOLÓGICA EN LA REGIÓN DEL TRIFINIO, ÁREA DE GUATEMALA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA No. 14 Reserva de Capital:

El Fondo de Contingencia se calcula en base a lo estipulado en la cláusula DUODECIMA, de la Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso, indicada en la nota 1, la cual establece que, con el dos por ciento (2%) de los productos del fideicomiso, el Fiduciario constituirá un fondo de Contingencia para cubrir, entre otros, previa autorización del Fideicomitente, los costos y gastos para recuperar créditos por la vía judicial, mediante la contratación de empresas especializadas de cobro, una vez agotada eficientemente la vía administrativa. Se creó la cuenta Fondo de Reserva, por instrucción del Fideicomitente según oficio MAGA-DM-226-2013-DCPF de fecha 27 de marzo de 2013.

Al 31 de diciembre de 2016, las Reservas de Capital se integran así:

Fondo de Reserva	Q. 6,447,330.80
Fondo de Contingencia	Q. 453,682.36
TOTAL	Q. 6,901,013.16 ✓

NOTA No. 15 Resultados por Aplicar:

Al 31 de diciembre de 2016, se refleja una pérdida por aplicar de Q.1,915,848.80. ✓

NOTA No. 16 Gastos del Ejercicio:

Los gastos del ejercicio del fideicomiso al 31 de diciembre de 2016, se integran por los rubros siguientes:

Comisiones	Q. 774.85
Gastos Específicos	Q. 109,999.99
Cuentas y Valores Incobrables	Q. 32,075.31
Gastos Extraordinarios	Q. 30.00
TOTAL	Q. 142,880.15 ✓

Honorarios por Administración y Comisión por Recuperación Efectiva de Cartera:

De acuerdo a la cláusula DECIMA de la Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso, indicada en la nota 1, la cual establece que el Fideicomitente reconocerá al Fiduciario: a) Por concepto de administración del fideicomiso, el uno por ciento (1.0%) anual sobre el Patrimonio efectivamente recibido por el Fiduciario, y, b) Una comisión del dos punto cincuenta por ciento (2.50%) sobre las recuperaciones efectivas de capital de los préstamos otorgados.

Guatemala, 01 de enero de 2017


Lic. Luis Fernando Hernández
Contador General




Lic. Rudy Alejandro Ovalle
Auditor Interno



