

OFICIO UDAI-O-297-2015

Guatemala, 26 de agosto de 2015

Ingeniero
José Sebastián Marcucci Ruiz
Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación
Su Despacho

Señor Ministro:

Respetuosamente me dirijo a usted, para trasladarle el Informe No. **UDAI-030-2015, CUA 44175**, correspondiente a la Auditoría Financiera al "**Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada**", correspondiente al período del 1 de enero 2014 al 28 de febrero 2015, para su conocimiento y efectos consiguientes.

Sin otro particular, me suscribo de usted.

Atentamente,



Lio. Mamerto César Cotton
Auditor Interno
Ministerio de Agricultura
Ganadería y Alimentación

Adjunto: Informe UDAI-030-2015 en 53 folios
Resumen Gerencial en 6 folios

C.c. Dra. Ingrid Quevedo de Ortiz, Directora DCPF (Informe)
Archivo

MCC/osm

MINISTERIO DE AGRICULTURA GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN
AUDITORIA INTERNA
CUA No.: 44175

AUDITORÍA FINANCIERA
FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA
POBLACIÓN DESARRAIGADA
DEL 01 DE ENERO DE 2014 AL 28 DE FEBRERO DE 2015

INFORME No. UDAI-030-2015

GUATEMALA, AGOSTO DE 2015

INDICE

| | |
|---|----|
| ANTECEDENTES | 1 |
| OBJETIVOS | 3 |
| GENERALES | 3 |
| ESPECIFICOS | 3 |
| ALCANCE | 4 |
| INFORMACION EXAMINADA | 4 |
| NOTAS A LA INFORMACION EXAMINADA | 9 |
| HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS LEGALES | 19 |
| COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES | 32 |
| DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA | 35 |
| COMISION DE AUDITORIA | 36 |
| ANEXOS | 37 |



ANTECEDENTES

El Acuerdo Gubernativo número 338-2010 2010, contiene el Reglamento Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, el cual, en su estructura organizacional está la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, que 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; así como, velar por el cumplimiento de las condiciones establecidas para cada fideicomiso y de su normativa respectiva.

Mediante el Acuerdo Gubernativo 407-2001 del 12 de octubre de 2001, se constituyó el fideicomiso denominado "Proyectos Productivos de la Población Desarraigada", con el objeto de proporcionar asistencia crediticia a proyectos productivos de las poblaciones desarraigadas y facultó a los Ministros de Finanzas Públicas y de Agricultura, Ganadería y Alimentación, para que comparecieran ante el Escribano de Cámara y de Gobierno, a suscribir con el Representante Legal de la institución bancaria seleccionada, la escritura pública constitutiva correspondiente.

La escritura pública número 882 del 11 de diciembre de 2001, fue suscrita ante el Escribano de Cámara y de Gobierno, por el Ministro de Finanzas Públicas, el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación y el Gerente General del Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL-, con el objeto de formalizar el fideicomiso "Proyectos Productivos de la Población Desarraigada". El contrato de constitución del fideicomiso ha tenido varias modificaciones, las cuales constan en las escrituras públicas número 228 del 8 de agosto de 2003; escritura número 340 del 30 de agosto de 2006; escritura número 127 del 13 de agosto de 2014.

Patrimonio Fideicometido

El monto inicial del patrimonio fideicometido fue de Cinco Millones Seiscientos Mil Quetzales, (Q5,600,000.00), fondos provenientes de los ingresos corrientes del Gobierno de la República de Guatemala, asignados al presupuesto de egresos del Ministerio de Agricultura Ganadería y Alimentación, aportados al fideicomiso, en concepto de patrimonio fideicometido.

En el transcurso de las operaciones del fideicomiso, el patrimonio fideicometido ha tenido aumentos y disminuciones, de acuerdo con los resultados anuales de operación, así como devoluciones al fideicomitente.

En escritura pública número 127 de fecha 13 de agosto de 2014, de la Escribanía de Cámara y de Gobierno, se estipuló la reducción del capital fideicometido en



Q4,024,000.00, fondos que fueron depositados en la cuenta número 110001-5 en el Banco de Guatemala el día 9 de septiembre de 2014. El saldo del patrimonio fideicometido al 28 de febrero de 2015, asciende a la cantidad de Q4,887,016.19.

Elementos Personales del Fideicomiso

Para la constitución, funcionamiento y validez legal del fideicomiso, se determinaron los elementos personales de la forma siguiente:

Fideicomitente: El Estado de Guatemala; representado por el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación por intermedio del Ministro.

Fiduciario: El Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL-.

Fideicomisario: El Estado de Guatemala y las comunidades conformadas por las poblaciones desarraigadas por el enfrentamiento armado interno.

Plazo y vencimiento

La escritura de constitución determinó plazo inicial de 10 años, prorrogables, contados a partir de la fecha de la escritura de constitución. En la escritura de modificación del fideicomiso número 340 del 30 de agosto de 2006, se prorrogó el plazo a 25 años a partir de la fecha de la escritura de constitución, por lo que el plazo contractual se estipuló para el 10 de diciembre de 2026.

Mediante el Acuerdo Gubernativo 459-2011 del 7 de diciembre de 2011, se acordó la extinción y liquidación anticipada del fideicomiso "Proyectos Productivos de la Población Desarraigada".

Unidad Ejecutora

De acuerdo con la información proporcionada por la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, el fideicomiso "Proyectos Productivos de la Población Desarraigada" no tiene designada unidad ejecutora.

Fines del Fideicomiso

El fideicomiso "Proyectos Productivos de la Población Desarraigada", tiene como objetivo promover el desarrollo económico y social de las comunidades constituidas por las poblaciones desarraigadas por el enfrentamiento armado interno, por medio del otorgamiento de préstamos para desarrollar proyectos en los destinos siguientes: Agrícola; forestal; pecuario; Agroindustrial; Comercial; Artesanal; Microempresario; y otras actividades productivas.



Extinción y Liquidación del Fideicomiso

En el Acuerdo Gubernativo número 459-2011, en el artículo 3, se instruyó al Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, gestionar la extinción y liquidación anticipada del fideicomiso "Proyectos Productivos de la Población Desarraigada". El Acuerdo fue trasladado a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA el 3 de enero de 2012 por la Dirección de Fideicomisos del Ministerio de Finanzas Públicas. Al 28 de febrero de 2015, no se ha obtenido la escritura de extinción para proceder a su liquidación, sobre este asunto se formuló el hallazgo No. 1 "La extinción y liquidación no ha tenido avance significativo".

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-019-2015, CUA: 44175-1-2015 del 06 de marzo de 2015, suscrito por el Auditor Interno, se realizó Auditoría Financiera al fideicomiso "Proyectos Productivos de la Población Desarraigada", por el período comprendido del 1 de enero de 2014 al 28 de febrero de 2015.

OBJETIVOS

GENERALES

Evaluar y verificar que la administración de los recursos financieros asignados al fideicomiso "Proyectos Productivos de la Población Desarraigada", se realizaron bajo los principios de probidad, eficacia, eficiencia, transparencia, economía y equidad, asimismo, verificar que dichos recursos fueron utilizados específicamente para los fines del fideicomiso.

ESPECIFICOS

- Evaluar el control interno y el cumplimiento a lo establecido en la escritura de constitución del fideicomiso No. 882 y sus modificaciones.
- Comprobar la adecuada administración de los recursos asignados al fideicomiso.
- Comprobar la existencia e integridad de los fondos y valores.
- Analizar la cartera de créditos y verificar las gestiones de cobro realizadas para la recuperación de los préstamos.



- Verificar el cumplimiento del Reglamento de Administración y Funcionamiento del Fideicomiso "Proyectos Productivos de la Población Desarraigada", para el otorgamiento de créditos.
- Determinar la existencia y razonabilidad de los gastos.
- Evaluar la razonabilidad de los saldos de los estados financieros.
- Verificar las integraciones de la cuentas de los estados financieros.
- Dar seguimiento a las recomendaciones de auditorías anteriores de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA.
- Dar seguimiento a las recomendaciones de auditorías por parte de la Contraloría General de Cuentas.
- Dar seguimiento a las recomendaciones de auditorías externas por parte de firmas de auditoría o auditores independientes.
- Verificación física de proyectos, para verificar la correcta inversión de los fondos para los destinos previstos.
- Verificar el cumplimiento de leyes que regulan las operaciones de fideicomisos (Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado; Ley de Contrataciones del Estado, etc.)

ALCANCE

La Auditoría se efectuó por el período comprendido del 1 de enero de 2014 al 28 de febrero de 2015, el examen comprendió la evaluación de la estructura de control interno y la revisión de las operaciones y registros contables, documentación contable y financiera presentada por el fiduciario, así como la información proporcionada por la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, correspondiente al período auditado, de conformidad con Normas de Auditoría para el Sector Gubernamental, emitidas por la Contraloría General de Cuentas y disposiciones emanadas de Junta Monetaria, Banco de Guatemala y Superintendencia de Bancos. El trabajo de campo fue desarrollado del 20 de marzo al 15 de abril de 2015 en el archivo institucional del fiduciario, adicionalmente, el 11 y 12 de mayo de 2015 se efectuó la visita a proyectos en el municipio de Nuevo Progreso, departamento de San Marcos.

INFORMACION EXAMINADA

Durante el proceso de la auditoría financiera al fideicomiso "Proyectos Productivos de la Población Desarraigada", por el período del 1 de enero de 2014 al 28 de febrero de 2015, 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 la 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.
- Revisión de los documentos requisito de los expedientes de algunos préstamos.
- Verificación del cumplimiento de la normativa legal relacionada con fideicomisos.

1. Área Financiera

A continuación se presenta un resumen de los estados financieros del fideicomiso "Proyectos Productivos de la Población Desarraigada" proporcionados por el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A. referidos al 31 de diciembre de 2014 y al 28 de febrero de 2015.

1.1 Balance General Condensado

1.1.2 Balance General Condensado al 28 de febrero 2015 (Anexo 1)

(Cifras en Quetzales)

| ACTIVO | TOTAL | PASIVO Y CAPITAL | TOTAL |
|----------------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|
| DISPONIBILIDADES | 1,521,618.27 | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 485,605.24 |
| INVERSIONES TEMPORALES | - | PATRIMONIO FIDEICOMETIDO | 4,887,016.19 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 3,354,091.19 | | |
| ESTIMACION POR VALUACION | - | | |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | 485,605.24 | | |
| CARGOS DIFERIDOS | 11,306.73 | | |
| TOTAL | 5,372,621.43 | TOTAL | 5,372,621.43 |

Fuente: Estados financieros proporcionados por el fiduciario.

1.1.3 Balance General Condensado al 31 de diciembre 2014 (Anexo 2)

(Cifras en Quetzales)

| ACTIVO | TOTAL | PASIVO Y CAPITAL | TOTAL |
|--------------------------|--------------|--------------------------|--------------|
| DISPONIBILIDADES | 1,518,498.74 | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 423,372.47 |
| INVERSIONES TEMPORALES | - | PATRIMONIO FIDEICOMETIDO | 4,883,896.66 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 3,354,091.19 | | |
| ESTIMACION POR VALUACION | - | | |



| | | | |
|----------------------------------|--------------|-------|--------------|
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | 423,372.47 | | |
| CARGOS DIFERIDOS | 11,306.73 | | |
| TOTAL | 5,307,269.13 | TOTAL | 5,307,269.13 |

Fuente: Estados financieros proporcionados por el fiduciario.

1.2 Estado de Resultados Condensado

1.2.1 Estado de Resultados Condensado del 1 de enero al 28 de febrero 2015 (Anexo 3)

(Cifras en Quetzales)

| DESCRIPCIÓN | PARCIAL | TOTAL |
|-------------------------|-----------------|-----------------|
| PRODUCTOS | | 8,019.92 |
| Intereses | <u>8,019.92</u> | |
| (-) GASTOS | | 4,098.39 |
| Comisiones | <u>4,098.39</u> | |
| GANANCIA BRUTA | | 3,921.53 |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA | | <u>802.00</u> |
| GANANCIA NETA | | <u>3,119.53</u> |

Fuente: Estados Financieros proporcionados por el fiduciario.

1.2.2 Estados de Resultados Condensado del 1 de enero al 31 de diciembre 2014 (Anexo 4)

(Cifras en Quetzales)

| DESCRIPCIÓN | PARCIAL | TOTAL |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| PRODUCTOS | | 224,468.08 |
| Intereses | <u>224,468.08</u> | |
| (-) GASTOS | | 104,848.61 |
| Comisiones | 26,448.61 | |
| Gastos Varios | <u>78,400.00</u> | |
| GANANCIA BRUTA | | 119,619.47 |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA | | <u>3,466.93</u> |
| GANANCIA NETA | | <u>116,152.54</u> |

Fuente: Estados Financieros proporcionados por el fiduciario.

[Handwritten signature]



1.3 Estados de Flujo de Efectivo

1.3.1 Estado de Flujo de Efectivo del 1 de enero al 28 de febrero 2015 (Anexo 5)

(Cifras en Quetzales)

| DESCRIPCIÓN | PARCIAL | TOTAL |
|---|------------|---------------------|
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | |
| Cobro de Intereses | 3,811.36 | |
| Pago de comisiones | (1,945.00) | |
| Impuesto sobre la renta pagado | (381.14) | |
| Flujo neto de efectivos por actividades de operación | | <u>1,485.22</u> |
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | - |
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | | - |
| Incremento neto de efectivo | | 1,485.22 |
| Efectivo (disponibilidades) al inicio del periodo | | <u>1,520,133.05</u> |
| Efectivo (disponibilidades) al final del periodo | | <u>1,521,618.27</u> |

Fuente: Estados Financieros proporcionados por el fiduciario.

1.3.2 Estado de Flujo de Efectivo del 1 de enero al 31 de diciembre 2014 (Anexo 6)

(Cifras en Quetzales)

| DESCRIPCIÓN | PARCIAL | TOTAL |
|---|------------|---------------------|
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | |
| Cobro de Intereses | 4,197.40 | |
| Pago de comisiones | (2,153.39) | |
| Impuesto sobre la renta pagado | (419.74) | |
| Flujo neto de efectivos por actividades de operación | | <u>1,624.27</u> |
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | - |
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | | - |
| Incremento neto de efectivo | | 1,624.27 |
| Efectivo (disponibilidades) al inicio del periodo | | <u>1,516,874.47</u> |
| Efectivo (disponibilidades) al final del periodo | | <u>1,518,498.74</u> |

Fuente: Estados Financieros proporcionados por el fiduciario.

1.4 Notas Explicativas a los Estados Financieros (Anexo 7)

El fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A., proporcionó las notas explicativas a los estados financieros al 31 de diciembre de 2014 y al 28 de febrero de 2015.



2. Área Técnica

2.1 Revisión de Expedientes

Con el objeto de verificar los requisitos necesarios para el otorgamiento de los préstamos, se procedió a observar la documentación de los expedientes respectivos, asimismo, identificar algunos proyectos para realizar visita, con el fin de constatar la ejecución y estado actual de los mismos, que fueron financiados con recursos del fideicomiso. Con relación a los resultados de la verificación de los requisitos de los expedientes de los préstamos se consideran razonables.

2.2 Visita a Proyectos

Para realizar la visita a usuarios de préstamos, se seleccionó a la Cooperativa Integral Agrícola "Nuevo Edén" R.L., ubicada en el municipio de Nuevo Progreso, del Departamento de San Marcos, responsable del préstamo número 7033982389, por la cantidad de Q300,556.00, destinados a la renovación y recapea de café, otorgado el 30 de abril de 2007, garantía prendaria y fiduciaria solidaria de todos y cada uno de los miembros de la junta directiva, plazo cinco años, incluidos dos primeros años de gracia, la forma de reintegro a partir del tercer año, pagos vencidos. Al 28 de febrero de 2015, fecha de referencia de la auditoría, el saldo de capital es de Q300,556.00, préstamo vencido el 23 de mayo de 2012, los intereses acumulados Q41,592.07 intereses moratorios Q2,883.51. Este préstamo fue favorecido con la condonación de intereses que el Comité Técnico acordó en la resolución 01-2013 del acta 2-2013 del 3 de junio de 2013, por lo que el préstamo inició un nuevo ciclo de intereses, no obstante esto, al préstamo no se ha hecho ningún abono de capital. Se emite el hallazgo No. 3 por la morosidad de la cartera.

A una distancia de 8 kilómetros aproximadamente, camino de terracería y tramos adoquinados hacia el norte del municipio de Nuevo Progreso, del Departamento de San Marcos se encuentra la Comunidad Agraria Nuevo Edén, dentro de la cual se ubica la finca de café propiedad de la cooperativa del mismo nombre. En el lugar se encontró la oficina de la cooperativa, fui atendido por los señores Miguel Ortiz, Presidente, Carmen Cano y, Carlos Cano, Vocales, quienes manifestaron que el crédito fue utilizado para capital de trabajo que incluye insumos, jornales etc y para capital de inversión en plantía de café y todas las labores necesarias como trazo y estaquillado, ahoyado, asistencia técnica, etc. en un área aproximada de 26 manzanas de terreno, a la fecha están asociadas 12 familias, quienes con su trabajo, mantienen activa la cooperativa.

No obstante lo anterior, los directivos manifestaron que tuvieron inconvenientes en



sus cosechas, debido a que fueron afectados por el Huracán Stan en el año 2009, y en los años 2011 y 2012 les afectó la Roya del Café, por lo que los resultados de las cosechas en los años 2008, 2009, 2010, 2011, y 2012, no cumplieron con las expectativas inicialmente proyectadas, asimismo, la asistencia técnica del MAGA ha sido insuficiente, Los responsables del crédito manifestaron que por la escasa cosecha que tuvieron en esos años no fue posible cumplir sus obligaciones crediticias.

En los años sucesivos y a la fecha, manifestaron que para mantener activa a la cooperativa, han tenido que buscar apoyo en otras entidades y tomar préstamos de particulares, quienes prácticamente les compran las cosechas a precios por debajo del mercado, por lo que consideran que sus ingresos solo les permite cubrir con sus necesidades básicas. Asimismo, indicaron que han hecho gestiones para que les condonen la deuda, en vista de que tienen conocimiento que se hizo a otras entidades en similares condiciones.

En la visita se observó que la cooperativa cuenta con oficina e instalaciones para beneficio de café, la finca está ubicada en un terreno quebrado, montañoso, lleno de vegetación. Por lo antes comentado, deberá hacerse un evaluación económica, así como un análisis de la situación productiva y financiera de la cooperativa, para tomar las decisiones que se consideren pertinentes. (Fotografías Anexo 8)

NOTAS A LA INFORMACION EXAMINADA

1. Bancos

Las disponibilidades inmediatas en efectivo del fideicomiso al 28 de febrero de 2015 ascendieron a Q98,616.28, el fiduciario, Banco de Desarrollo Rural, S.A, utiliza la cuenta contable "301101.01, para operar el movimiento de estos fondos, sin embargo, no se encontró cuenta bancaria específica para el registro, control, y manejo de estos fondos, sobre esta situación se formula el hallazgo No. 2 "Falta cuenta bancaria para el manejo de disponibilidad de fondos.

1.1 Otros Bancos

El fideicomiso tiene disponibilidades invertidas en la cuenta de ahorro corriente número 4-033-100-36 en el Banco de Desarrollo rural, S.A., al 28 de febrero de 2015, el saldo ascendió a Q1,423,001.99, de acuerdo con las notas explicativas a los estados financieros, esta cuenta devenga tasa del 3.5% anual de interés, los cuales se capitalizan mensualmente.



2. Cartera de Créditos

Los sujetos de crédito del fideicomiso lo constituyeron todas aquellas organizaciones legalmente establecidas en las comunidades conformadas por las poblaciones desarraigadas por el conflicto armado interno, avaladas por la Asociación Asamblea Consultiva de la Población desarraigada -ACPD-.

El saldo de capital de la cartera de préstamos, de acuerdo con los estados financieros y la integración de saldos de los beneficiarios, al 28 de febrero de 2015 ascendió a Q3,354,091.19, y los intereses devengados no percibidos ascendieron a Q 485,605.24, a continuación se hace la presentación siguiente:

2.1 Situación Contable de la Cartera de Créditos

(Cifras en Quetzales)

| RUBRO | PRÉSTAMOS | CAPITAL | % | INTERESES y MORA | TOTAL |
|--|-----------|---------------------|------------|---------------------|---------------------|
| Préstamos vigentes al día | 0 | - | - | - | - |
| Préstamos vigentes en mora | 1 | 2,015,600.40 | 60 | 287,540.46 | 2,303,140.86 |
| Préstamos vencidos en proceso administrativo | 3 | 943,986.26 | 40 | 139,686.38 | 1,083,672.64 |
| Préstamos vencidos en cobro judicial | 1 | 394,504.53 | - | 58,378.40 | 452,882.93 |
| TOTALES CARTERA DE CRÉDITOS | 5 | 3,354,091.19 | 100 | 485,605.24 | 3,839,696.43 |
| (-) Estimación por Valuación | | 0.00 | | | |
| SALDO NETO CARTERA DE CRÉDITOS | | 3,354,091.19 | | | |

Fuente: Integración cartera de créditos proporcionada por el fiduciario.

En la resolución del Comité de Crédito 01-2013 contenida en el acta 2-2013 del 3 de junio de 2013, con base en el "Análisis de informe de visita de campo con enfoque de valuación de cartera, base para Declarar irrecuperables los créditos de la cartera crediticia del Fideicomiso", emitido por la comisión conjunta integrada por un Técnico del Banco de Desarrollo Rural, S.A., y un Técnico del Ministerio de Agricultura Ganadería y Alimentación -MAGA-, se determinó cancelar contra la estimación por valuación y contra pérdidas del fideicomiso 10 créditos por valor de Q4,438,821.20, operación contabilizada por el fiduciario en el mes de noviembre de 2013. Asimismo, se autorizó la desacumulación de los intereses de toda la cartera.

Con respecto al motivo por el cual al 28 de febrero 2015, la cuenta Estimación por Valuación se encuentra con valor cero, el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A, en el oficio DF-610-2015 del 12 de mayo de 2015, indicó que debido al



traslado de los créditos a cuentas incobrables, indicados en el párrafo anterior, la estimación acumulada sirvió para este fin, por lo que la estimación correspondiente al año 2015, fue operada por el fiduciario hasta el mes de marzo 2015.

Debido a la desacumulación total de los intereses y mora por cobrar de la cartera crediticia autorizada por el Comité Técnico en el acta 2-2013, se inició nueva acumulación a partir del mes de julio de 2013, por lo que el saldo al 28 de febrero de 2015 por un monto de Q485,605.24, se considera razonable.

2.2 Integración de la cartera de créditos por garantía

Al 28 de febrero de 2015, las garantías de la cartera de préstamos es la siguiente:

(Cifras en Quetzales)

| GARANTIA | PRÉSTAMOS | VALOR | % |
|----------------------|-----------|---------------------|------------|
| PRENDARIOS | 1 | 2,015,600.40 | 60 |
| PRENDARIO FIDUCIARIO | 4 | 1,338,490.79 | 40 |
| TOTALES | 5 | 3,354,091.19 | 100 |

Fuente: Integración cartera de créditos proporcionada por el fiduciario.

2.3 Integración del capital de la cartera crediticia por antigüedad

La cartera crediticia al 28 de febrero d 2015, está integrada por los deudores siguientes:

(Cifras en Quetzales)

| PRÉSTAMO | BENEFICIARIO | FECHA | AUTORIZADO | SALDO ACTUAL | VENCIDO | VENCIMIENTO |
|------------|--|------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------|
| 7040024855 | Cooperativa Agrícola Servicios Varios "La Resistencia, Ixcán, Quiché | 24/09/1999 | 2,015,600.40 | 2,015,600.40 | 1,727,652.00 | 24/09/2015 |
| 7033315831 | Asociación para el Desarrollo Integral, La Libertad Petén | 11/08/2003 | 519,843.00 | 519,843.00 | 519,843.00 | 11/08/2003 |
| 7033479174 | Desarrollo de Desarrollo Integral "El Reparo", Nentón | 30/08/2006 | 394,504.53 | 394,504.53 | 394,504.53 | 30/08/2012 |
| 7033494866 | Asociación para el Desarrollo Productivo Comunitario Nentón, Huehuetenango | 30/11/2006 | 123,587.26 | 123,587.26 | 123,587.26 | 02/11/2010 |
| 7033982389 | Cooperativa Integral Agrícola "Nuevo Edén", R.L., Nuevo Progreso, San Marcos | 24/05/2007 | 300,556.00 | 300,556.00 | 300,556.00 | 23/05/2012 |
| | | | 3,354,091.19 | 3,354,091.19 | 3,066,142.79 | |
| | | | 100% | 100% | 91.41% | |

Fuente: Integración cartera de créditos proporcionada por el fiduciario.

Se observa que el capital vencido y moroso al 28 de febrero de 2015, ascendió a Q3,066,142.79, que constituye el 91% del total del capital de la cartera, de estos préstamos, está próximo a vencer el número 7040024855 el 24 de septiembre de



2015, otorgado a la Cooperativa Agrícola Servicios Varios "La Resistencia".

Asimismo, se observa que los deudores, desde la concesión del crédito hasta el 28 de febrero de 2015, no han abonado al capital de sus respectivos préstamos, lo que pone en evidencia que las gestiones de cobro del fiduciario, no han tenido resultados favorables para el fideicomiso, sobre esta situación se formula el hallazgo No. 3 "Alto grado de morosidad de la cartera crediticia".

3. Cargos Diferidos

Al 28 de febrero de 2015, el saldo de esta cuenta ascendió a Q11,406.73, el cual está integrado por impuestos pagados en exceso en los años 2008 y 2010. Se solicitó al fiduciario explicar el destino de estos saldos, indicando que ya se instruyó hacer la regularización correspondiente.

4. Patrimonio Fideicometido

(Cifras en Quetzales)

| DESCRIPCIÓN | PARCIAL | TOTAL |
|---|---------------------|-----------------------|
| APORTES AL FIDUCIARIO: | | 5,600,000.00 |
| 01/02/2003 | 3,600,000.00 | |
| 30/10/2003 | <u>2,000,000.00</u> | |
| OTROS APORTES | - | <u>7,745,206.48</u> |
| Subtotal | | 13,345,206.48 |
| (-) DEVOLUCIONES AL FIDEICOMITENTE | - | <u>4,877,396.22</u> |
| Anterior al año 2014 | 853,396.22 | |
| 9/9/2014 | 4,024,000.00 | |
| SUBTOTAL | | 8,467,810.26 |
| RESULTADOS POR APLICAR | | <u>(3,580,794.07)</u> |
| Pérdidas por aplicar | (3,700,066.14) | |
| Utilidades por aplicar ejercicio 2014 | 116,152.54 | |
| utilidades del ejercicio 2015 | <u>3,119.53</u> | |
| Patrimonio Fideicometido Neto | | 4,887,016.19 |

Fuente: Balance General e integración del fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A.

Con base en el Acuerdo Gubernativo No. 459-2011 de fecha 7 de diciembre de 2011 y escritura pública número 127 del 13 de agosto de 2014, ante la Escribano de Cámara y de Gobierno, se procedió a la devolución parcial del patrimonio fideicometido al Estado de Guatemala, en su calidad de fideicomitente, por la cantidad de Q4,024,000.00, depositados en la cuenta No. 110001-5 "Gobierno de la República-Fondo Común".

La cantidad de Otros Aportes por Q7,745,206.48, está integrado por las utilidades acumuladas desde los años 2003 al 2012. La pérdida por aplicar por



Q3,700,066.14, se deriva de los resultados obtenidos en el ejercicio fiscal 2013, año en el cual se determinó por el Comité Técnico, cancelar varios créditos contra cuentas incobrables y pérdidas del fideicomiso.

5. Gastos

Los gastos del fideicomiso durante el ejercicio fiscal 2014 ascendieron a Q104,848.61, los cuales se distribuyeron en la forma siguiente: a) Comisiones cobradas por el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A., por Q26,448.61, en la administración del fideicomiso, con base en el cálculo del 1% anual sobre el saldo del capital de los préstamos de la cartera de créditos, b) Honorarios profesionales por Q78,400.00 pagados a la firma de auditoría externa Tezo & Asociados Auditores y Consultores, S.A., por auditoría practicada al fideicomiso por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013, operación contabilizadas el 18 de noviembre de 2014.

Al 28 de febrero de 2015, los gastos ascendieron a Q4,098.39, en concepto de comisiones pagadas al fiduciario Banrural.

6. Productos

El fideicomiso obtuvo productos durante el ejercicio contable 2014 por un monto de Q224,468.08, los cuales están distribuidos en intereses devengados por la inversión en certificados a plazo fijo por Q189,798.82, e intereses devengados por la cuenta de ahorro corriente por la cantidad de Q34,669.26.

7. 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., correspondiente a las operaciones contables de los meses de enero a diciembre de 2014 y de enero a febrero de 2015. En términos generales los resultados se consideran razonables.

8. Registro Tributario Unificado -RTU-

El fideicomiso está inscrito en la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-, con el número de identificación tributaria 2815523-8. En la constancia de actualización tributaria de fecha 26 de marzo de 2014, se especifica que el fideicomiso está afiliado al Impuesto Sobre la Renta -ISR- al régimen opcional simplificado sobre ingresos, pagos mensuales y declaración jurada anual; Impuesto al Valor Agregado -IVA-, en el Régimen General. En el caso del ISR e



IVA, durante el ejercicio fiscal 2014, se hicieron declaraciones mensuales con valor cero "0" a pagar.

9. Auditorías externas a ejercicios anteriores

Se verificó el cumplimiento de la obligación de los fideicomisos en contratar la realización de auditoría a los estados financieros y auditoría de cartera crediticia para el ejercicio 2013, conforme lo establece el Decreto 30-2012 Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado vigente para el ejercicio 2014. Al respecto, se encontró que la auditoría externa del ejercicio contable del año 2013, fue realizada por la firma Tezó y Asociados, Auditores y Consultores, S.A. El informe de la citada firma fue entregado al Despacho del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, adjunto al oficio de fecha 10 de octubre de 2014. De acuerdo con el Decreto 30-2012, antes citado, el plazo para remitir este informe a la Contraloría General de Cuentas y Ministerio de Finanzas Públicas, fue el 1 de abril de 2014. La entrega a estas instituciones fue el 27 de octubre de 2014, por lo que se hizo fuera del plazo legal, sobre esta situación se formula el hallazgo No. 4 "Presentación extemporánea de los informes de auditoría externa a las instituciones respectivas".

10. Plan Operativo Anual -POA-

Se solicitó a las autoridades del fideicomiso los planes operativos anuales correspondientes a los periodos fiscales de los años 2014 y 2015, observándose que los mismos no fueron elaborados, por tal situación se formula el hallazgo No. 6 "Falta de Plan Operativo Anual ejercicio fiscales 2014 y 2015".

11. Programación Anual de Compras -PAC-

De acuerdo con el artículo 41 numeral 7 del Acuerdo Gubernativo 456-2011 y sus reformas, Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Finanzas Públicas; el artículo 2 y 33 del Decreto 101-97 Ley Orgánica del Presupuesto y sus reformas, obligan al fideicomiso "Proyectos Productivos de la Población Desarraigada", a presentar la Programación Anual de Compras -PAC- a la Dirección Normativa de Contrataciones y Adquisiciones del Estado. No obstante lo antes indicado, el Decreto 13-2013 que contiene Reformas al Decreto 101-97 Ley Orgánica del Presupuesto, en el artículo 79 se indica que se exceptuará la aplicación del artículo 33 Ter a las entidades incluidas en la literal g) del artículo 2 de la Ley Orgánica del Presupuesto durante los próximos tres ejercicios fiscales consecutivos a partir del primero de enero del ejercicio fiscal inmediato siguiente al de la aprobación de esta Ley, la cual cobró vigencia el 1 de enero de 2014. En consecuencia, el fideicomiso mencionado esta exonerado de presentar el PAC para el ejercicio fiscal 2014.



12. Eventos Subsecuentes

Contraloría General de Cuentas

El 25 de mayo de 2015 fue emitido el informe de auditoría por parte de la Contraloría General de Cuentas, relacionado con el fideicomiso "Proyectos Productivos de la Población Desarraigada" por los periodos fiscales correspondientes a los años 2009,2010,2011,2012, 2013 y 2014. Por considerar que este informe aún está en proceso de cumplimiento de las recomendaciones por los responsables del fideicomiso, solo se revelan los hallazgos y las recomendaciones, de la forma siguiente:

"Hallazgos Relacionados con el Control Interno"

Hallazgo No. 1

"Falta de cuenta bancaria específica para el manejo de los fondos del fideicomiso"

Condición"

Se determinó que los Estados Financieros en la Cuenta Bancos una disponibilidad que el Fiduciario mantiene formando parte de su efectivo, sin registrar su valor en una cuenta específica debidamente identificada y aperturada sea de depósito de ahorro o depósito monetario".

Recomendación

"Que el Fideicomitente o Autoridad Administrativa Superior, exija al Fiduciario que se aperturen cuentas específicas con los recursos del Fideicomiso, para que los Estados Financieros reflejen con claridad los valores del Balance General".

Acciones de la Administración

Con respecto al hallazgo antes comentado, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos remitió a Auditoría Interna el oficio DCPF-0721-2015 del 27 de julio de 2015, al cual se adjuntó el oficio MAGA-DM/SM 1243 6 del 21 de julio de 2015, del Despacho Ministerial, en el que se instruyó al fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A., lo siguiente:

1. "Que aperturen una cuenta de depósitos monetarios en la cual deben depositar las disponibilidades que tiene el fideicomiso en efectivo".



2. "Que en el futuro, los recursos financieros que perciba el fideicomiso (recuperación de préstamos, intereses, etc.) inmediatamente se depositen en la cuenta de depósitos monetarios".

3. "Que en el futuro, los egresos del fideicomiso (entrega de préstamos, gastos, etc.) se cancelen con cheques o notas de débito de la cuenta de depósitos monetarios".

4. "Que verifiquen que al cierre contable mensual, la cuenta de disponibilidades en efectivo no quede con saldo para evitar hallazgos de los entes fiscalizadores".

5. "Que las disponibilidades existentes de preferencia se tengan en inversiones, tomando en cuenta que el fideicomiso está en el proceso de extinción y liquidación".

Hallazgo No. 2

"Falta de presentación de información y documentación requerida"

Condición

"Se determinó que el Fiduciario y el Fideicomitente no cumplieron con la entrega oportuna de los Estados Financieros (Balance General, Estado de Resultados, Estado Patrimonial y Estado de Flujo de Efectivo) y las Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2014, que fueron solicitados al Director del Departamento de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, S.A. BANRURAL, mediante oficio; así también el Informe de Auditoría Externa del ejercicio fiscal 2013 a la Contraloría General de Cuentas y a la Dirección de Fideicomisos del Ministerio de Finanzas Públicas solicitados al Fideicomitente".

Recomendación

"El fideicomitente o Autoridad Administrativa Superior, debe girar instrucciones por medio escrito a los directores correspondientes a efecto que se cumpla con la entrega de información que solicita la Entidad Fiscalizadora".

"Hallazgos relacionados con el Cumplimiento de Leyes y Regulaciones Aplicables"

Hallazgo No. 1

"Falta de registro en el sistema de contabilidad integrada SICOIN"



Condición

"Se estableció que el Fideicomitente omitió en los años 2009 al 2014, el registro en el Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN- de las operaciones siguientes a) Productos Financieros por Q1,793,020.14; b) Gastos incurridos por Q4,305,355.07, dentro de los cuales se incluyen las comisiones pagadas al Fiduciario por Q198,863.51 y c) el Impuesto sobre la Renta Q 208,149.49".

Recomendación:

"El Fideicomitente o Autoridad Superior debe girar instrucciones por escrito a los directores y otras autoridades responsables para que efectúen y verifiquen el registro de los productos y gastos del fideicomiso en el Sistema de Contabilidad Integrada SICOIN".

Hallazgo No. 2**"Falta de auditoría externa"****Condición**

Se estableció que para el ejercicio fiscal 2012, no efectuaron auditoría externa y para el ejercicio fiscal 2013 se remitió el Informe de Auditoría Externa a la Contraloría General de Cuentas, fuera del plazo establecido".

Recomendación:

"El fideicomitente o Autoridad Administrativa Superior, debe girar instrucciones por escrito a los directores y otras autoridades responsables, a efecto que se cumpla con la entrega de documentos o información en el plazo establecido según la normativa legal".

Hallazgo No. 3**"Incumplimiento a la ley de presupuesto"****Condición**

"Se estableció que la Unidad Ejecutora no cumplió con las disposiciones legales vigentes, relacionadas a la entrega de las Notas de Débito y Crédito a la Dirección de Contabilidad del Estado, por el funcionamiento del Fideicomiso desde 2011 al 2014".



Recomendación:

"El fideicomitente o Autoridad Administrativa Superior, debe girar instrucciones por escrito a los directores y otras autoridades responsables para el cumplimiento a leyes de presupuesto anuales".

nl
P
an
Q



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

La extinción y liquidación del fideicomiso sin avance significativo.

Condición

La extinción y liquidación del fideicomiso "Proyectos Productivos de la Población Desarraigada" fue acordada en foma anticipada desde el 7 de diciembre de 2011, sin embargo, al 28 de febrero de 2015 no se ha obtenido la escritura de extinción correspondiente para proceder a su liquidación.

Criterio

En el Acuerdo Gubernativo No. 459-2011 del 7 de diciembre de 2011, el artículo 3 indica literalmente: "Se instruye al Ministro de Agricultura Ganadería y Alimentación, para que gestione la extinción y liquidación anticipada de los fideicomisos "Proyectos Productivos de la Población Desarraigada"..."

Causa

No se determinó en el Acuerdo Gubernativo 459-2011 de extinción, el destino de la cartera de créditos, inconveniente que ha objetado el fiduciario Banco de Desarrollo Rural.

Efecto

Tardanza en la extinción y liquidación del fideicomiso.

Recomendación

Para la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA.

Continuar con las gestiones pertinentes a efecto de que las diligencias legales y administrativas que faltan para la extinción y liquidación del fideicomiso, se lleven a cabo dentro de plazos razonables a efecto de cumplir con el objetivo, tomando en consideración la fecha en que fue emitido el Acuerdo Gubernativo para este fin.

SL
ST
QR

Q



Comentario de los Responsables

La Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, en el oficio DCPF-0650-2014 del 1 de julio de 2015, remitido a esta Unidad Fiscalizadora, indica que la falta de del avance del proceso de extinción del fideicomiso, se debe a que en el Acuerdo Gubernativo No. 459-2011 del 7 de diciembre de 2011, no se estipuló a donde debe trasladarse la cartera crediticia, por lo tanto el problema es de indole legal y no de seguimiento, además que la recomendación planteada no se puede cumplir en vista de que no depende de la Dirección agilizar las diligencia legales y administrativas, ya que es el Ministerio de Finanzas Públicas como rector de los fideicomisos quien debe emitir la disposición legal correspondiente para determinar a quien se entrega la cartera crediticia. Además que en el proceso de extinción y liquidación del fideicomiso, surgen imprevistos que causan más atrasos en los trámites y que no son por falta de seguimiento, como ejemplo, que ya se tenía el Mandato de Representación para que el Señor Ministro firmara la escritura de extinción, sin embargo, con el cambio de autoridades, debe gestionarse un nuevo mandato lo cual puede llevar varios meses.

Comentario de Auditoría

Se confirma el hallazgo debido a que el proceso de extinción y liquidación aún está pendiente, no obstante, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos ha realizado gestiones, la recomendación se considera en proceso de implementación, hasta en tanto se consiga el objetivo, toda vez que el Acuerdo Gubernativo No. 338-2010 establece las responsabilidades de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos.

Hallazgo No.2

Falta de cuenta bancaria para el manejo de disponibilidad de fondos.

Condición

En la verificación de las disponibilidades del fideicomiso "Proyectos Productivos de la Población Desarraigada", se observó que el banco fiduciario tiene fondos por la cantidad de Q98,616.28 al 28 de febrero de 2015, para los cuales no se utiliza cuenta bancaria específica para el manejo de los mismos.



Criterio

En la escritura de constitución del fideicomiso, número 882 de fecha 11 de diciembre de 2001, en la cláusula DÉCIMA PRIMERA: INVERSIONES, se indica literalmente: "En tanto no exista demanda de crédito y mientras los recursos del fideicomiso permanezcan ociosos, el Fiduciario los invertirá en valores del Estado y en depósitos o valores de primer orden emitidos por Bancos y Sociedades financieras autorizadas por la Junta Monetaria... Asimismo, el Fideicomitente de manera expresa, faculta al Banco Fiduciario para que pueda invertir los fondos en cuentas de ahorro o depósitos monetarios que generen intereses, en los bancos del sistema nacional..." (el subrayado es propio).

En el Acuerdo Interno de la Contraloría General de Cuentas No. A-144-2006 de fecha 29 de diciembre de 2006, de la Contraloría General de Cuentas se indica literalmente: Artículo 2 dice: "...y b) que para un efectivo seguimiento de las operaciones y para facilitar el proceso de fiscalización, todos los fondos que reciban del Estado o sean producto de colectas públicas, deben constituirse un una cuenta bancaria específica que permita el efectivo control de los ingresos y egresos de la misma y llevar los registros contables en forma separada de cualesquiera otros fondos que reciban."

En el informe de la Contraloría General de Cuentas del 25 de mayo de 2015, relacionado con auditoría al fideicomiso "Proyectos Productivos de la Población Desarraigada, por los ejercicios fiscales de los años 2009,2010,2011,2012,2013 y 2014, se consignó el hallazgo "Falta de cuenta bancaria específica para el manejo de los fondos del fideicomiso", habiéndose recomendado lo siguiente: "Que el Fideicomitente o Autoridad Administrativa Superior, exija al Fiduciario que se aperturen cuentas específicas con los recursos del Fideicomiso para que los Estados Financieros reflejen con claridad los valores del Balance General".

Causa

Incumplimiento a la normativa relacionada con el manejo de fondos.

Efecto

Falta de cuenta bancaria específica para controlar las disponibilidades en efectivo y pérdida de recursos al no devengar intereses bancarios dichos fondos.



Recomendación

Para la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA.

Gestionar ante el banco fiduciario para que se cumpla con las disposiciones establecidas en el contrato del fideicomiso, recomendaciones de la Contraloría General de Cuentas y otras normas relacionadas, en el sentido de respaldar el manejo y control de las disponibilidades de fondos a través de cuentas bancarias.

Comentario de los Responsables

La Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, en el oficio DCPF-0650-2014 del 1 de julio de 2015, remitido a esta Unidad Fiscalizadora, indica lo siguiente: "El sistema contable que utiliza el fideicomiso está debidamente aprobado por la Superintendencia de Bancos y por tal razón me permito trasladar copia del oficio DF-1204-2012 del 27 de diciembre de 2012, por medio del cual el Director del Departamento de Fideicomisos, del Banco de Desarrollo Rural, S.A. traslado a este Ministerio copia del oficio No. 7114-2012 del 26 de diciembre de 2012 de la Superintendencia de Bancos, donde aclara que las disponibilidades de los fideicomisos no forman parte del dinero en efectivo de las instituciones bancarias". Por otra parte, se indica: "...la cuenta Disponibilidades 30110101 es la caja del fideicomiso y este siempre debe mantener un saldo que sirve para cubrir los diferentes compromisos del fideicomiso, no obstante lo anterior; actualmente se trabaja en un procedimiento automático que permitirá que las operaciones de efectivo afecten directamente las cuentas de ahorros del fideicomiso y no la caja..."

Asimismo, el Director del Departamento de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, S.A., en el oficio DF-842-2015 del 3 de julio de 2015, indica lo siguiente: "En lo relacionado a la cuenta Bancos, se informa que la instrucción oficial del uso adecuado de dicha cuenta proporcionado por la Superintendencia de Bancos; según oficio número 7114-2012 de fecha 26/12/2012 del cual se adjunta fotocopia, indica lo siguiente: Respecto al dinero en efectivo que es necesario para el funcionamiento de los fideicomisos, el cual forma parte del dinero en efectivo que dichas entidades bancarias utilizan en sus operaciones activas, puesto que constituye una obligación de ellas a favor de los fideicomisos. En ese sentido, el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos dejó previsto que el registro del



dinero en efectivo que forma parte del capital en giro de los fideicomisos, sea realizado en las cuentas divisionarias de Pasivo, 305105.02 y 305605.02 OBLIGACIONES POR ADMINISTRACIÓN, Fideicomisos..."

Adicionalmente, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, remitió a Auditoría Interna el oficio DCPF-0721-2015 del 27 de julio de 2015, al cual se adjuntó el oficio del Despacho Ministerial, oficio MAGA-DM/SM-1243-2015/DCPF del 21 de julio de 2015, en el cual se instruyó al fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A. aperturar una cuenta de monetarios para el manejo de los ingresos y egresos del fideicomiso.

Comentario de Auditoría

La documentación y argumentos presentados por los responsables del fideicomiso, no desvanecen el hallazgo, en vista de que aún no se ha aperturado la cuenta específica para el manejo de estos fondos, por lo que se considera que las acciones para solucionar esta deficiencia se encuentran en proceso de implementarse.

Hallazgo No.3

Alto grado de morosidad de la cartera crediticia.

Condición

El saldo de la cartera crediticia al 28 de febrero de 2015 está integrado por cinco préstamos otorgados a organizaciones legalmente constituidas (cooperativas, asociaciones, etc.) cuyo capital asciende a Q3,354,091.19, de los cuales Q3,066,142.79 (91.41%), están vencidos en cobro administrativo y judicial. Asimismo, se observa que los préstamos que integran esta cartera no abonaron al capital durante la vigencia del crédito, lo que demuestra una deficiente gestión de cobro por parte del Fiduciario.

Criterio

La escritura de constitución del fideicomiso, número 882, del 11 de diciembre de 2001, cláusula SEXTA: DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LAS PARTES, numeral romano II, DEL FIDUCIARIO, B) OBLIGACIONES literal a): indica literalmente: "Ejecutar y coordinar todas las acciones necesarias para la



eficaz administración y conservación del Patrimonio Fideicometido, principalmente las relacionadas con el otorgamiento de créditos y las acciones de cobranza administrativa y judicial.

El Reglamento de Administración y Funcionamiento del Fideicomiso "Proyectos Productivos de la Población Desarraigada" en el Capítulo II, Artículo 21. Gestión de Cobro, Indica literalmente: "Las gestiones de recuperación de los créditos por la vía administrativa, prejudicial y judicial será responsabilidad de Banco Fiduciario. Las gestiones de cobro serán apoyadas por el Comité Técnico y la Unidad Técnica de ACPD, cuando sea requerido por el Banco Fiduciario".

Causa

Falta de efectividad del fiduciario Banrural en el cumplimiento a las obligaciones establecidas en el contrato y reglamento del Fideicomiso, relacionadas con la recuperación de la cartera crediticia.

Efecto

Deterioro constante de la cartera de crédito y aumento de la morosidad.

Recomendación

Para la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA.

- a) Gestionar ante el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A. las explicaciones pertinentes, por las cuales los deudores no han cumplido con el pago de sus compromisos crediticios.
- b) En vista de que los deudores no han efectuado pagos durante la vigencia del crédito y que los mismos se encuentran vencidos, gestionar ante las instancias respectivas, que se realice una evaluación sobre la irrecuperabilidad de los créditos que conforman la cartera crediticia de este fideicomiso, para tomar las decisiones que se consideren pertinentes.

Comentario de los Responsables

La Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos en el oficio DCPF-652-2014 del 6 de julio de 2015, adjuntó el oficio DF-842-2015 del 3 de julio de 2015 del Director del Departamento de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, S.A., en el cual se indica lo siguiente: "El fiduciario ha realizado las



gestiones de cobro pertinentes, de acuerdo a las distintas instancias de mérito, incluyendo de campo junto con el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA- como Fideicomitante. En tal sentido se adjuntan las gestiones de cobro realizadas por el fiduciario".

Por otra parte en la discusión del hallazgo, manifestó el representante del fiduciario que la labor de cobranza a los deudores de este fideicomiso se ha complicado, en vista de que los responsables de los créditos han reaccionado negativamente, llegando al extremo de amenazar con agresiones físicas en caso se siga gestionando el cobro.

Comentario de Auditoría

Se confirma el hallazgo en vista de que persiste la morosidad e incobrabilidad de la cartera crediticia y no se realicen las diligencias tendientes a evaluar el riesgo de irrecuperabilidad que se observa en los préstamos, no obstante, el fiduciario ha realizado las gestiones de cobro respectivas, se considera en proceso de implementación.

Hallazgo No.4

Presentación de los informes de auditoría externa fuera del plazo legal.

Condición

Se observó que el informe de la auditoría externa de los estados financieros y auditoría de cartera correspondiente al ejercicio contable del año 2013, fue entregado al Despacho del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, mediante el oficio de fecha 10 de octubre de 2014 por la firma de auditoría Tezó & Asociados, Auditores y Consultores, S.A., y entregado a las instituciones respectivas el 28 de octubre de 2014, por lo que se incumplió con la presentación de dicho informe en el plazo que la ley establece, que fue a más tardar el 1 de abril de 2014.

Criterio

El Decreto 30-2012 Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2013, vigente para el Ejercicio Fiscal 2014, artículo 59. establece: "En adición a las obligaciones contenidas en el contrato de fideicomiso, las Entidades de la Administración Central, Descentralizadas y Autónomas, deberán: numeral 2 literal a) Realizar auditorías externas del ejercicio fiscal inmediato anterior de los fideicomisos, con cargo a los productos o



patrimonio de los mismos. En caso de los fideicomisos crediticios deberá realizarse además una auditoría de cartera. De los informes de auditoría debe remitirse copia a la Contraloría General de Cuentas y a la Dirección de Fideicomisos del Ministerio de Finanzas Públicas a más tardar el 1 de abril de 2014."

Causa

Falta de gestiones oportunas para contratar los servicios profesionales de auditoría externa.

Efecto

Incumplimiento en la entrega de los informes a la Contraloría General de Cuentas y la Dirección de Fideicomisos del Ministerio de Finanzas Públicas, dentro del plazo legal correspondiente.

Recomendación

Para la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA.

Gestionar ante las dependencias respectivas del MAGA, para que se realicen las acciones administrativas y financieras pertinentes, a efecto de que, en el tiempo debido, se contraten los servicios de auditoría externa, para cumplir con los plazos legales en la entrega de los informes a las instituciones correspondientes.

Comentario de los Responsables

La Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos remitió a esta Unidad Fiscalizadora el oficio DCPF-652-2014 del 6 de julio de 2015, sin embargo, no hubo respuesta a la recomendación realizada.

No obstante lo anterior, en la discusión del hallazgo, el representante de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, manifestó que una de las causas del atraso en la entrega extemporánea de los informes a las instituciones respectivas, se debió al conflicto que se suscitó entre el fideicomitente y fiduciario, en cuanto a definir la responsabilidad de contratar los servicios de auditoría externa.

Comentario de Auditoría

Se confirma el hallazgo, en vista de que se incumplió con la disposición legal de presentar los informes de auditoría externa del ejercicio fiscal 2013, a más tardar



el 1 de abril de 2014.

Hallazgo No.5

Falta de Regularización de cuentas de ingresos y egresos en el Sistema de Contabilidad Integrada - SICOIN-.

Condición

No se obtuvo evidencia de que se hayan realizado las operaciones de regularización de saldos de la cuenta contable 1214 Fondos en Fideicomiso, de las operaciones contables de ingresos y egresos del fideicomiso desde su constitución hasta el 31 de diciembre de 2012, y los correspondientes a los ejercicios fiscales 2013, 2014 y al 28 de febrero de 2015, así como, la depuración, calificación y resguardo de los documentos de legítimo abono que respalden los registros efectuados.

Criterio

El Decreto 30-2012 Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2013, vigente para el Ejercicio Fiscal 2014, artículo 59. establece literalmente: "En adición a las obligaciones contenidas en el contrato de fideicomiso, las Entidades de la Administración Central, Descentralizadas y Autónomas, deberán: numeral 2. inciso d) Trasladar mensualmente a la Dirección Financiera del Ministerio de Finanzas Públicas, dentro de los primeros quince (15) días calendario del mes siguiente, las notas de crédito, depósitos o certificación contable del fiduciario relacionadas con la generación de intereses y otros productos recibidos en el ejercicio vigente, así como recuperación de cartera crediticia, para los respectivos registros del comprobante único de registro de ingresos en el Sistema de Contabilidad Integrada. Si los intereses y otros productos recibidos corresponden a ejercicios anteriores, deberán remitir las notas de crédito, depósitos o certificación contable del fiduciario a la Dirección de Contabilidad del Estado para el registro del comprobante único de registro contable correspondiente".

El Acuerdo Ministerial 403-2013 del Ministerio de Finanzas Públicas del 26 de diciembre de 2013, Artículo 2. indica literalmente: "Autorizar a las Unidades Ejecutoras de Fideicomisos que tengan saldos pendientes de regularizar en la cuenta contable 1214, Fondos en Fideicomiso, desde la fecha de su constitución hasta el 31 de diciembre de 2012, por concepto de anticipos, productos, intereses, rendimientos, capitalizaciones, recuperaciones de cartera, desembolsos de



préstamos y/o donaciones recibidas, así como los gastos financiados con estas fuentes para que realicen los registros en forma contable, sin afectación presupuestaria. Para tal efecto, las citadas unidades ejecutoras serán responsables de depurar, calificar y resguardar los documentos de legítimo abono que respalden los registros efectuados, utilizando para el efecto las herramientas que dispone el sistema. En caso no contar con Unidad Ejecutora, corresponderá a los responsables de conformidad con la ley realizar los registros".

El Acuerdo Gubernativo número 338-2010 Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, Artículo 21. Estructura Interna de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, dentro de sus atribuciones se encuentra la siguiente: "7. Velar por el cumplimiento de las condiciones establecidas para cada fideicomiso y de su normativa respectiva."

Causa

Falta de aplicación de la normativa relacionada con el fideicomiso.

Efecto

Sistema de Contabilidad del Estado no operado oportunamente.

Información desactualizada de los registros contables del Estado.

Recomendación

Para la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA.

Gestionar ante las instancias operativas correspondientes, para que se cumpla con regularizar las cuentas de ingresos y egresos del fideicomiso en el Sistema de Contabilidad Integrado -SICOIN-.

Comentario de los Responsables

La Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, en el oficio DCPF-0650-2014 del 1 de julio de 2015, remitido a esta Unidad Fiscalizadora, indicó lo siguiente: " El Manual de Contabilidad Integrada Gubernamental para la cuenta 1214 Fondos en Fideicomiso contiene la siguiente descripción: Registra el movimiento relacionado con los fondos públicos de Tesorería entregados en fideicomisos, o sea que su saldo debe representar el total de aportes que la Tesorería Nacional ha hecho al fideicomiso; y cuadrar con el



capital fideicometido de cada fideicomiso; sin embargo, a la fecha se exige que en la citada cuenta se registren los ingresos y egresos de fideicomiso, por lo que su saldo representa la disponibilidad en el fideicomiso. Lo cual distorsiona su presentación financiera ya que no indica lo que el Estado realmente tiene invertido a plazo en los fideicomisos"

"Además, por medio de diversas leyes se han creado obligaciones para los fideicomisos, pero el Ministerio de Finanzas Públicas, no pone a disposición las herramientas para operarlos; o existen criterios encontrados en cuanto a su aplicación, como ejemplo, le manifestamos que la Dirección de Fideicomisos del Ministerio de Finanzas Públicas (rector de los fideicomisos), en oficio No. 000514 de fecha 5 de junio de 2013 ...manifestó "Esta Dirección comparte el criterio manifestado por el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, en el sentido que la figura de la unidad ejecutora como vínculo entre el fideicomiso público y el presupuesto institucionales de creación relativamente reciente y la misma no existía cuando se constituyó la mayoría de los fideicomisos reembolsables. Este tipo de fideicomisos opera generalmente bajo la figura de un "capital semilla" y a partir de un primer aporte, se financian a través de su recuperación de cartera e intereses, por lo que no están sujetos en condiciones normales, al mecanismo de ejecución diferida (anticipos y regularizaciones); por lo que el fideicomiso no debe registrar contablemente sus productos y gastos".

Por otra parte en la discusión del hallazgo, se comentó que hay un Equipo de Trabajo contratado por el MAGA, que está trabajando sobre el tema, por lo que se está a la espera que de allí surjan las propuestas para realizar la regularización respectiva.

Comentario de Auditoría

No obstante que se están haciendo las diligencias respectivas para que se lleve a cabo la regularización de saldos de las cuentas del fideicomiso como lo estipula la ley, el hallazgo se confirma, hasta en tanto no se cumpla con esta obligación.

Hallazgo No.6

Falta de Plan Operativo Anual -POA- correspondiente a los años 2014 y 2015.

Condición

Se observó que para el fideicomiso "Proyectos Productivos de la Población Desarraigada", no se elaboró el Plan Operativo Anual -POA- correspondiente al ejercicio fiscal 2014, asimismo, no hay evidencia de haber realizado el que



corresponde al período fiscal 2015, en los cuales se debieron de desarrollar las acciones operativas y la formulación presupuestaria de tales ejercicios.

Criterio

Las Normas Generales de Control Interno Gubernamental, emitidas por la Contraloría General de Cuentas, en el numeral 4.2 establece: "PLAN OPERATIVO ANUAL La máxima autoridad de cada ente público, debe promover la elaboración técnica y objetiva de los planes operativos anuales. El Plan Operativo Anual, constituye la base técnica para una adecuada formulación presupuestaria, por lo tanto, las unidades especializadas de cada entidad, deben elaborar anualmente en forma técnica y objetiva, sus respectivos planes operativos, reflejando los alcances y las metas según su finalidad, a fin de que en su anteproyecto de presupuesto sean contemplados los recursos financieros que harán posible alcanzar las metas propuestas, por lo que deberá existir interrelación entre ambos. Copia de dicho Plan debe ser enviado a la Contraloría General de Cuentas, una semana después de haber sido aprobado su presupuesto, para efectos de la evaluación de la calidad del gasto y su impacto en la gestión pública".

Las Normas Generales de Control Interno Gubernamental, emitidas por la Contraloría General de Cuentas en el numeral 4.3 INTERRELACIÓN PLAN OPERATIVO ANUAL Y ANTEPROYECTO DE PRESUPUESTO, se indica: "Las entidades responsables de elaborar las políticas y normas presupuestarias para la formulación, deben velar porque exista interrelación, entre el plan operativo anual y el anteproyecto de presupuesto..."

En el Decreto Número 101-97 Ley Orgánica del Presupuesto, el artículo 8. Vinculación plan-presupuesto, literalmente indica: "Los presupuestos públicos son la expresión anual de los planes del Estado, elaborados en el marco de la estrategia de desarrollo económico y social, en aquellos aspectos que exigen por parte del sector público, captar y asignar los recursos conducentes para su normal funcionamiento y metas y objetivos sectoriales, regionales e institucionales..."

El Decreto 22-2014 del Congreso de la República, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2015, en el artículo 42, numeral 2. literal a) indica literalmente " Cuando los fideicomisos se encuentren vigentes, las entidades responsables deberán...Ejercer el derecho de fiscalizar, supervisar o auditar las actividades del contratos en fideicomiso, de conformidad con lo establecido en los mismos".

Handwritten signatures and initials on the right margin.



Causa

Inobservancia de la normativa relacionada con aspectos presupuestarios.

Efecto

Carecer de un instrumento de medición donde se refleje el desarrollo de las actividades del fideicomiso en cada ejercicio fiscal.

Recomendación

Para la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA.

Gestionar a donde corresponda para que se cumpla con elaborar el Plan Operativo Anual correspondiente al ejercicio fiscal 2015 y sea enviada copia a la Contraloría General de Cuentas, asimismo, se indique el motivo por el cual no se elaboró dicho plan para el ejercicio fiscal 2014.

Comentario de los Responsables

La Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, remitió a esta Unidad Fiscalizadora, el oficio DCPF-0650-2014 del 1 de julio de 2015, sin embargo, relacionado con este punto no se pronunciaron.

No obstante lo anterior, se argumentó en la discusión del hallazgo, que el fideicomiso no forma parte del plan estratégico y además no tiene partidas presupuestarias en el Presupuesto de Ingresos y Egresos del Estado. Por otra parte se manifestó que la Dirección de Planeamiento del MAGA, no ha tomando en cuenta a los fideicomisos para elaborar este documento.

Comentario de Auditoría

En vista de que no se atendió la recomendación, en cuanto a proporcionar las explicaciones por la falta del Plan operativo Anual para el fideicomiso para los periodos fiscales 2014 y 2015, se confirma el hallazgo, considerando que la disposición legal, implica a todos los entes que manejen fondos públicos.

Handwritten signatures and initials on the right margin.



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

1. DE LA UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA

1.1 Informes de Auditoría

Se verificó el Informe de la Unidad de Auditoría del MAGA número UDAI-082-2014 del 18 de diciembre de 2014, observando que no hubo hallazgos.

1.2 Notas de Auditoría

Derivado del nombramiento de Auditoría Interna No. 046-2014 del 19 de junio de 2014, se emitió la Nota de Auditoría UDAI-NA-029-2014 del 18 de diciembre de 2014, en la que se hicieron observaciones por deficiencias determinadas en la Auditoría Financiera al fideicomiso "Proyectos Productivos de la Población Desarraigada" por el período comprendido del 1 de agosto de 2012 al 31 de diciembre de 2013, la situación de las observaciones es la siguiente:

| Situación de las recomendaciones | No. | % |
|----------------------------------|-----|-----|
| Recomendaciones emitidas | 3 | |
| Recomendaciones atendidas | 2 | 67 |
| Recomendaciones en proceso | 1 | 33 |
| Recomendaciones pendientes | 0 | 0 |
| Total | | 100 |

Observación No. 1

" Incremento del Patrimonio Fideicometido"

"Según la revisión del Balance General al 31 de diciembre de 2013, se observó que el capital pagado del Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada, tuvo un incremento de Q 7.5 millones, según el rubro de Otras aportaciones lo cual se considera un incremento al patrimonio fideicometido, sin embargo, no se encontró escritura que modifique dicho patrimonio".

Recomendación

Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA

"Realice las gestiones necesarias, a efecto de evaluar la conveniencia de que se



suscriba la Escritura Pública por el incremento del patrimonio fideicometido del Fideicomiso "Proyectos Productivos de la Población Desarraigada, en la proporción indicada en los Estados Financieros".

La Dirección de Cooperación Proyectos y Fideicomisos remitió a Auditoría Interna el oficio DCPF-011-2015 del 7 de enero de 2015, en el que se hicieron las aclaraciones relacionadas con las observaciones señaladas en la nota de auditoría antes indicada, sin embargo, no se aportó evidencia para desvanecer la observación antes descrita.

Situación actual: En proceso.

2. DE LA CONTRALORÍA GENERAL DE CUENTAS

La Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, mediante el oficio DCPF-0341 del 17 de marzo de 2015 informó durante el periodo de la auditoría, no existen informes de auditoría del fideicomiso "Proyectos Productivos de la Población Desarraigada" por parte de la Contraloría General de Cuentas. Asimismo, se consultó la página de Internet de esta institución y no se encontraron informes del periodo auditado publicados hasta el mes de abril de 2015.

3. DE LA AUDITORÍA EXTERNA

La Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, por medio del oficio DCPF-0341 del 17 de marzo de 2015 informó que la firma Tezó y Asociados, Auditores y Consultores, S.A., practicó auditoría al fideicomiso "Proyectos Productivos de la Población Desarraigada" correspondiente al ejercicio 2013.

Se verificó que el informe de la auditoría antes mencionado, fue entregado al Despacho del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, por la firma de auditoría, mediante el oficio de fecha 10 de octubre de 2014,. En el informe se identificaron deficiencias de control interno, de las cuales se considera, están en proceso de atender lo siguiente:

3. "Revisión de expedientes de créditos"

d) "El expediente No. 7040024855 de la "Cooperativa Agrícola Servicios Varios la Resistencia, R.L." no posee la fotocopia de Cédula de Vecindad del representante legal de la organización solicitante"



Recomendación:

"Recomendamos que el Comité Técnico del Fideicomiso haga velar por el cumplimiento de los requisitos establecidos en el reglamento".

Comentarios de los responsables

El fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A., en respuesta, emitió el oficio DF-1449-2014 de fecha 7 de octubre de 2014, en el cual brindó respuestas.

Con respecto a la literal d) se indicó: "Se está localizando el expediente para el verificar el mismo".

4. 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..."

5. 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 del MAGA, de 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 | 02/01/2014 | 31/12/2014 |
| 2 | ELMER ALBERTO LOPEZ RODRIGUEZ | MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACION | 17/01/2013 | 31/01/2015 |

[Handwritten signatures and initials]



COMISION DE AUDITORIA



LUIS FELIPE HERRERA RUANO

Auditor



MANUEL FRANCISCO TRUJILLO MORALES

Supervisor



ERICK FRANCISCO CASTILLO CONTRERAS

Sub Director



MAMERTO CESAR COTTON

Director


Lic. Mamerto César Cotton
Auditor Interno
Ministerio de Agricultura
Ganadería y Alimentación



ANEXO No. 1 BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28/02/2015

PRECONSIDERACIONES PRODUCTIVAS DE LA POBLACION DESARROLLADA
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2015
(CANTON EN DOLARES)

CONSTITUTIONAL & COMMERICAL
CORPORATIONS, ETC., ETC., ETC.
OF THE STATE OF NEW YORK
IN SENATE,
JANUARY 18, 1890.



PROYECTO PRODUCTOS PRODUCTOS DE LA POBLACION DESARROLLADA
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014
(CIFRAS EN QUETZALES)

| | 2006 | 2007 |
|--|----------------------|----------------------|
| GOBIERNO FEDERAL Y GOBIERNOS ESTATALES | 10,244,200.19 | 10,244,200.19 |
| GOBIERNO FEDERAL | 6,818,211.26 | 6,818,211.26 |
| GOBIERNO DEL ESTADO DE VERACRUZ | 3,425,988.93 | 3,425,988.93 |
| Total | 16,669,189.12 | 16,669,189.12 |

[illegible]

ANEXO No.3 ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO AL 28/02/2015

BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.
CONTABILIDAD-FIDEICOMISOS-FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACION DESARRAIGADA
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2015
(CIFRAS EN QUETZALES)

| | | |
|---|----------|----------|
| <u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u> | | 8,019.92 |
| INTERESES | 8,019.92 | |
| COMISIONES | 0.00 | |
| RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES | 0.00 | |
| PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS | 0.00 | |
| DIVERSOS | 0.00 | |
| <u>GASTOS DEL EJERCICIO</u> | | 4,098.39 |
| FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS | 0.00 | |
| COMISIONES | 4,098.39 | |
| IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES | 0.00 | |
| DEPRECIACIONES | 0.00 | |
| GASTOS VARIOS | 0.00 | |
| GASTOS ESPECIFICOS | 0.00 | |
| CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES | 0.00 | |
| GASTOS EXTRAORDINARIOS | 0.00 | |
| AMORTIZACIONES | 0.00 | |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | | 3,921.53 |
| <u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u> | | 0.00 |
| PRODUCTOS | 0.00 | |
| GASTOS | 0.00 | |
| GANANCIA (PERDIDA) BRUTA | | 3,921.53 |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA | 802.00 | 802.00 |
| GANANCIA (PERDIDA) NETA | | 3,119.53 |

GUATEMALA, 2 DE MARZO DE 2015



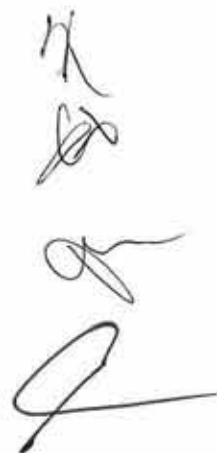
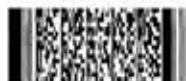

CONTADOR GENERAL



GERENTE GENERAL




AUDITOR INTERNO

FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACION DESARRAIGADA
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014
(CIFRAS EN QUETZALES)

| | | | |
|---|--|------------|------------|
| <u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u> | | | 224,468.08 |
| INTERESES | | 224,468.08 | |
| COMISIONES | | 0.00 | |
| RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES | | 0.00 | |
| PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS | | 0.00 | |
| DIVERSOS | | 0.00 | |
| <u>GASTOS DEL EJERCICIO</u> | | | 104,848.61 |
| FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS | | 0.00 | |
| COMISIONES | | 26,448.61 | |
| IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES | | 0.00 | |
| DEPRECIACIONES | | 0.00 | |
| GASTOS VARIOS | | 78,400.00 | |
| GASTOS ESPECIFICOS | | 0.00 | |
| CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES | | 0.00 | |
| GASTOS EXTRAORDINARIOS | | 0.00 | |
| AMORTIZACIONES | | 0.00 | |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | | | 119,619.47 |
| <u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u> | | | 0.00 |
| PRODUCTOS | | 0.00 | |
| GASTOS | | 0.00 | |
| GANANCIA (PERDIDA) BRUTA | | | 119,619.47 |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA | | 3,466.93 | 3,466.93 |
| GANANCIA (PERDIDA) NETA | | | 116,152.54 |

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2019

CONTADOR GENERAL


GERENTE GENERAL

A handwritten signature is written across the center of the page. Below the signature, there are two circular official stamps. The stamp on the left is from the 'GOBIERNO DE CHILE' and the 'SECRETARÍA GENERAL'. The stamp on the right is from the 'AUDITOR GENERAL DE LA REPÚBLICA' and the 'SECRETARÍA GENERAL'.



ANEXO No.5 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 28/02/2015

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
FIDECOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACIÓN DESARRAIGADA
DEL 01 AL 28 DE FEBRERO DE 2015
(Cifras en Quetzales)

| DESCRIPCIÓN | Valor | Total |
|---|------------|-----------------|
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | |
| Cobro por intereses | 3,811.36 | |
| Pagos por comisiones | (1,945.00) | |
| Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo) | | |
| Ingreso por desinversión | 0.00 | |
| Egreso por inversión | 0.00 | |
| Cartera de Créditos: | | |
| Ingreso por amortizaciones | 0.00 | |
| Egreso por Desembolsos | 0.00 | |
| Otros ingresos y egresos (neto) | 0.00 | |
| Impuesto sobre la Renta pagada | (381.14) | |
| Flujo neto de efectivo por actividades de operación | | 1,485.22 |
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | |
| Otros ingresos de inversión | 0.00 | |
| Otros egresos de inversión | 0.00 | |
| Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión | | 0.00 |
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | | |
| Disminución de Capital Fideicometado | 0.00 | |
| Capital Devuelto al Fideicomitente | 0.00 | |
| Otros Aportes | 0.00 | |
| Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación | | 0.00 |
| Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo | | 1,485.22 |
| Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo | | 1,520,133.05 |
| Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo | | 1,521,618.27 |

| DESCRIPCIÓN | Valor | Total |
|---|--------------|---------------------|
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO | | |
| Efectivo (disponibilidades) al inicio del periodo | 1,520,133.05 | |
| 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 | | 1,520,133.05 |
| Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio | | 0.00 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo reexpresados | | 1,520,133.05 |

Guatemala, 03 de marzo de 2015


Contador General


Gerente General


Auditor Interno



ANEXO No.6 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31/12/2014

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
FIDECOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACIÓN DESARRAIGADA
DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014
(Cifras en Quetzales)

| DESCRIPCIÓN | Valor | Total |
|--|------------|---------------------|
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | |
| Cobra por intereses | 4,197.40 | |
| Pagos por comisiones | (2,153.39) | |
| Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo) | | |
| Ingreso por desinversión | 0.00 | |
| Egreso por inversión | 0.00 | |
| Cartera de Créditos: | | |
| Ingreso por amortizaciones | 0.00 | |
| Egreso por Desembolsos | 0.00 | |
| Otros ingresos y egresos (neto) | 0.00 | |
| Impuesto Sobre la Renta pagado | (419.74) | |
| Flujo neto de efectivo por actividades de operación | | 1,624.27 |
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | |
| Otros ingresos de inversión | 0.00 | |
| Otros egresos de inversión | 0.00 | |
| Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión | | 0.00 |
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | | |
| Diminución de Capital Fideicomitido | 0.00 | |
| Capital Devuelto al Fideicomitente | 0.00 | |
| Otros Aportes | 0.00 | |
| Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación | | 0.00 |
| Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo | | 1,624.27 |
| Efectivo (disponibilidad) y equivalentes al efectivo al principio del periodo | | 1,516,874.47 |
| Efectivo (disponibilidad) y equivalentes al efectivo al final del periodo | | 1,518,498.74 |

| DESCRIPCIÓN | Valor | Total |
|--|--------------|---------------------|
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO | | |
| Efectivo (disponibilidad) al inicio del periodo | 1,516,874.47 | |
| Inversiones (mantenimiento) al inicio del periodo | 0.00 | |
| Ganancia o pérdida por variación en valor de mercado de flujos de efectivo | 0.00 | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | | 1,516,874.47 |
| Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio | | 0.00 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo reexpresados | | 1,516,874.47 |

Guatemala, 01 de enero de 2015


Contador General


Gerente General







ANEXO No.7, 1/6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31/12/2014 Y 28/02/2015

FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACIÓN DESARRAIGADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

NOTA No. 1 Antecedentes y Operaciones:

El fideicomiso denominado **PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACIÓN DESARRAIGADA** fue constituido mediante Escritura Pública número ochocientos ochenta y dos (882) autorizada en la ciudad de Guatemala el once de diciembre de dos mil uno y sus modificaciones.

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

Dentro de las actividades principales del fideicomiso, se establece lo siguiente: a) Promover el desarrollo económico y social de las comunidades constituidas por las poblaciones desarraigadas por el enfrentamiento armado interno, por medio del financiamiento, a través de créditos para actividades productivas, de acuerdo con lo establecido en el Reglamento de Administración y Funcionamiento del Fideicomiso; b) Proporcionar asistencia crediticia para Proyectos Productivos para Las Poblaciones Desarraigadas, conforme se establezca en el Reglamento de Administración y Funcionamiento del Fideicomiso.

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

El fideicomiso se encuentra afecto a los siguientes impuestos:

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

NOTA No. 2 Unidad Monetaria:

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

NOTA No. 3 Principales Políticas y Prácticas Contables:**a) Sistema Contable:**

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

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

b) Intereses Percibidos sobre Depósitos:

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

c) Intereses Sobre Préstamos:

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

Handwritten signatures and initials on the right margin of the page.



ANEXO No.7, 2/6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31/12/2014 Y 28/02/2015

FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACIÓN DESARRAIGADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

NOTA No. 4 Disponibilidades:

Las disponibilidades del fideicomiso, se reflejan en la cuenta Bancos y su saldo al 31/12/2014 es de Q.102,714.67. Se le denomina Bancos, porque el efectivo del fideicomiso se encuentra como parte del efectivo del fiduciario (banco) en las distintas cajas que tiene en oficinas centrales y agencias, por ello de acuerdo a lo que establece el Manual de la SIB, dentro de la contabilidad del Fiduciario y en lo que respecta al Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada, se refleja en la cuenta No.305105.0201.26.

La cuenta Otros Bancos, se utiliza para registrar las disponibilidades que se tienen depositadas en cuentas de ahorro y su saldo al 31/12/2014 es de Q.1,415,784.07.

NOTA No. 5 Cartera de Créditos:

Al 31 de diciembre de 2014, la cartera de créditos se integra así:

| | |
|----------------------------------|----------------|
| Vigentes en Mora | Q.2,015,600.40 |
| Vencidos en Cobro Administrativo | Q. 943,986.26 |
| Vencidos en Cobro Judicial | Q. 394,504.53 |
| TOTAL | Q.3,354,091.19 |

NOTA No. 6 Activo Diferido:

El Activo Diferido del fideicomiso al 31 de diciembre de 2014 asciende a Q.1,306.73.

NOTA No. 7 Productos Devengados no Percibidos:

El Fideicomiso, de acuerdo a lo que se indica en la nota 3, relacionada con Principales políticas y prácticas contables, realiza el registro de los Productos Devengados no Percibidos, de acuerdo al Manual de Instrucciones Contables 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 2014 es de Q.423,372.47.

NOTA No. 8 Patrimonio:

El Patrimonio Fideicometido del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2014 asciende a Q.1,576,000.00

NOTA No. 9 Capital Devuelto al Fideicomitente:

El Capital Devuelto al Fideicomitente al 31 de diciembre de 2014 asciende a Q.853,396.22.

NOTA No. 10 Otras Aportaciones:

La Cuenta Otras Aportaciones al 31 de diciembre de 2014 asciende a Q.7,745,206.48.

NOTA No. 11 Resultados por Aplicar:

Al 31 de diciembre de 2014 se refleja una pérdida por aplicar de Q.3,700,066.14.

NOTA No. 12 Gastos del Ejercicio:

Los gastos del ejercicio del fideicomiso al 31 de diciembre de 2014 se integran por los rubros siguientes:



ANEXO No.7, 3/6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31/12/2014 Y 28/02/2015

FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACIÓN DESARRAIGADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

| | |
|-------------------------|---------------|
| Comisiones | Q. 26,448.61 |
| Gastos Varios | Q. 78,400.00 |
| Impuesto Sobre la Renta | Q. 3,466.93 |
| TOTAL | Q. 108,315.54 |

Comisión por Administración:

De acuerdo a la cláusula DECIMA de la Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso, indicada en la nota 1 y oficio No. 326 de fecha 22 de mayo de 2006 del Ministerio de Agricultura Ganadería y Alimentación, literal B), la comisión por administración se calcula sobre el saldo de la cartera, una comisión por administración del 1% anual sobre el saldo al último día de cada mes de la cartera de préstamos.

Guatemala, 01 de enero de 2015


L. Luis Fernando Hernández García
Contador General


L. Rudy Alejandro Ovalle Ríos
Auditor Interno







ANEXO No.7, 4/6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31/12/2014 Y 28/02/2015

FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACIÓN DESARRAIGADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 28 DE FEBRERO DE 2015

NOTA No. 1 Antecedentes y Operaciones:

El fideicomiso denominado **PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACIÓN DESARRAIGADA** fue constituido mediante Escritura Pública número ochocientos ochenta y dos (882) otorgada en la ciudad de Guatemala el once de diciembre de dos mil uno y sus modificaciones.

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

Dentro de las actividades principales del fideicomiso, se establece lo siguiente: a) Promover el desarrollo económico y social de las comunidades constituidas por las poblaciones desarraigadas por el enfrentamiento armado interno, por medio del financiamiento, a través de créditos para actividades productivas, de acuerdo con lo establecido en el Reglamento de Administración y Funcionamiento del Fideicomiso; b) Proporcionar asistencia crediticia para Proyectos Productivos para las Poblaciones Desarraigadas, conforme se establece en el Reglamento de Administración y Funcionamiento del Fideicomiso.

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

El fideicomiso se encuentra afecto a los siguientes impuestos:

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

NOTA No. 2 Unidad Monetaria:

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

NOTA No. 3 Principales Políticas y Prácticas Contables:**a) Sistema Contable:**

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

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

b) Intereses Percibidos sobre Depósitos:

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

c) Intereses Sobre Préstamos:

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



ANEXO No.7, 5/6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31/12/2014 Y 28/02/2015

FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACIÓN DESARRAIGADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 28 DE FEBRERO DE 2015**NOTA No. 4 Disponibilidades:**

Las disponibilidades del fideicomiso, se reflejan en la cuenta Bancos y su saldo al 28/02/2015 es de Q.98,616.28. Se le denomina Bancos, porque el efectivo del fideicomiso se encuentra como parte del efectivo del fiduciario (banco) en las distintas cajas que tiene en oficinas centrales y agencias, por ello de acuerdo a lo que establece el Manual de la SIB, dentro de la contabilidad del Fiduciario y en lo que respecta al Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada, se refleja en la cuenta No.305105.0201.26.

La cuenta Otros Bancos, se utiliza para registrar las disponibilidades que se tienen depositadas en cuentas de ahorro y su saldo al 28/02/2015 es de Q.1,423,001.99.

NOTA No. 5 Cartera de Créditos:

Al 28 de febrero de 2015, la cartera de créditos se integra así:

| | |
|----------------------------------|-----------------------|
| Vigentes en Mora | Q.2,015,600.40 |
| Vencidos en Cobro Administrativo | Q. 943,986.26 |
| Vencidos en Cobro Judicial | Q. 394,404.23 |
| TOTAL | Q.3,354,091.19 |

NOTA No. 6 Activo Diferido:

El Activo Diferido del fideicomiso al 28 de febrero de 2015 asciende a Q.11,306.75.

NOTA No. 7 Productos Devengados no Percibidos:

El Fideicomiso, de acuerdo a lo que se indica en la nota 3, relacionado 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 encuentran pendientes de cobro. El saldo de esta cuenta al 28 de febrero de 2015 es de Q.485,605.24.

NOTA No. 8 Patrimonio:

El Patrimonio Fideicomitado del Fideicomiso al 28 de febrero de 2015 asciende a Q.1,576,000.00

NOTA No. 9 Capital Devuelto al Fideicomitente:

El Capital Devuelto al Fideicomitente al 28 de febrero de 2015 asciende a Q.853,396.22.

NOTA No. 10 Otras Aportaciones:

La Cuenta Otras Aportaciones al 28 de febrero de 2015 asciende a Q.7,745,206.48.

NOTA No. 11 Resultados por Aplicar:

Al 28 de febrero de 2015 los Resultados por Aplicar se integran así:

| | |
|--------------------------|------------------------|
| Utilidades por Aplicar | Q. 116,152.54 |
| (-) Pérdidas por Aplicar | Q. 3700,066.14 |
| TOTAL | Q. 3,583,913.60 |



ANEXO No.7, 6/6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31/12/2014 Y 28/02/2015

FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACIÓN DESARRAIGADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 28 DE FEBRERO DE 2015

NOTA No. 12 Gastos del Ejercicio


Los gastos del ejercicio del fideicomiso al 28 de febrero de 2015 se integran por los rubros siguientes:

| | |
|-------------------------|-------------|
| Comisiones | Q. 4,098.39 |
| Impuesto Sobre la Renta | Q. 802.00 |
| TOTAL | Q. 4,900.39 |

Comisión por Administración:

De acuerdo a la cláusula DECIMA de la Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso, indicada en la nota 1 y oficio No. 326 de fecha 22 de mayo de 2006 del Ministerio de Agricultura Ganadería y Alimentación, literal B), la comisión por administración se calcula sobre el saldo de la cartera, una comisión por administración del 1% anual sobre el saldo al último día de cada mes de la cartera de préstamos.

Guatemala, 01 de marzo de 2015


Lic. Luis Fernando Hernández Garena
Contrador General
Lic. Rudy Alejandro Ovalle Ballesteros
Auditor Interno

ANEXO No.8, 1/3 FOTOGRAFÍAS DE VISITA A PROYECTOS

ANEXO

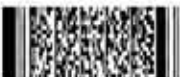
VISITA A PROYECTOS DEL FIDEICOMISO "PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACIÓN DESARRAIGADA"

PRESTAMO No. 7033092390 COOPERATIVA INTEGRAL AGRÍCOLA NUEVO EDEN R.L.
MUNICIPIO NUEVO PROGRESO, DEPARTAMENTO DE SAN MARCOS

1/3



INSTALACIONES PARA BENEFICIO DE CAFÉ



ANEXO No.8, 2/3 FOTOGRAFÍAS DE VISITA A PROYECTOS

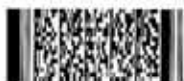
ANEXO



2/3



Handwritten signatures and initials.



ANEXO No.8, 3/3 FOTOGRAFÍAS DE VISITA A PROYECTOS

ANEXO

BENEFICIARIOS DE LA COOPERATIVA AÑO 2015

| NOMBRES | Edad | Sexo | Asignación | Asignación Trimestral | Salario por hora | |
|-----------------|------|------|-----------------|-----------------------|------------------|----------|
| José Abel López | | | <u>Año 2015</u> | 1,000 | 75 | 420 mls. |
| Miguel Ochoa | | | 5 | 1,300 | 75 | 420 mls. |
| Carlos Cruz | 20 | | | 3,000 | 75 | 300 mls. |
| Enrique Pérez | 8 | | | 1,300 | 75 | 240 mls. |
| Carlos Cruz | 40 | | | 2,000 | 75 | 420 mls. |
| José Luis Pérez | 15 | | | 5,000 | 75 | 200 mls. |
| Enrique Pérez | | | | 1,000 | 75 | 80 mls. |
| Enrique Pérez | 12 | U | | 2,400 | 75 | 105 mls. |
| Enrique Pérez | 18 | F | | 2,500 | 75 | 180 mls. |
| Enrique Pérez | 18 | | | 2,500 | 75 | 420 mls. |
| Enrique Pérez | 18 | | | 2,000 | 75 | 200 mls. |
| Enrique Pérez | | | | 2,000 | 75 | 200 mls. |

3/3

PLANTACION DE CAFÉ



Handwritten signatures and initials.

