

Gobierno de Guatemala

Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación | Unidad de Auditoría Interna



OFICIO UDAI-O-453-2015

Guatemala, 28 de diciembre de 2015

Ingeniero

José Sebastián Marcucci Ruiz

Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación

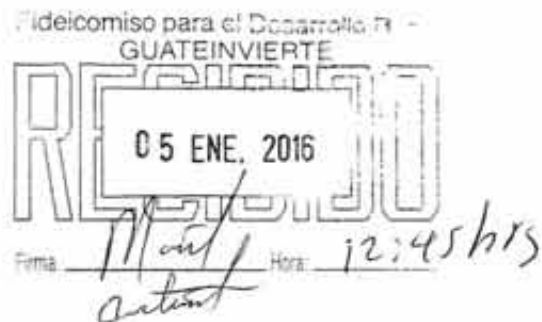
Su Despacho

Señor Ministro:

Respetuosamente me dirijo a usted, para trasladarle el Informe No. UDAI-071-2015, CUA 44179, correspondiente a la Auditoría Financiera al "Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte", correspondiente al período del 1 de enero 2014 al 31 de mayo 2015, para su conocimiento y efectos consiguientes.

Sin otro particular, me suscribo de usted.

Atentamente,



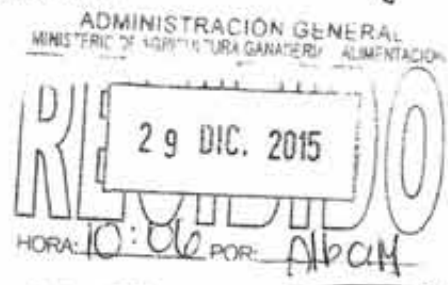
Lic. Mamerto César Cotton
Auditor Interno
Ministerio de Agricultura
Ganadería y Alimentación

Jennifer Davis
14:09 pm.

Adjunto: Informe UDAI-071-2015 en 49 folios
Resumen Gerencial en 5 folios


C.c. Lic. José Guillermo De León Piedrasanta, Director Guate Invierte (Informe)
Dra. Ingrid Quevedo de Ortiz, Directora DCPF (Informe)
Lic. René Rigoberto Juárez Flores, Administrador Financiero (Informe)
Lic. Eddy Samuel Hernández, Jefe Depto. Almacén e Inventarios (Informe)
Archivo

MCC/osm



7a. Avenida 12-90 zona 13, edificio Monja Blanca, oficina 407
Teléfono 2413-7000 extensión 7220

www.maga.gob.gt



Gobierno de Guatemala

Ministerio de Agricultura,
Ganadería y Alimentación | Unidad de Auditoría
Interna

MINISTERIO DE AGRICULTURA GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN
AUDITORIA INTERNA
CUA No.: 44179

AUDITORIA FINANCIERA
FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL GUATE
INVIERTE
DEL 01 DE ENERO DE 2014 AL 31 DE MAYO DE 2015

INFORME No. UDAI-071-2015

GUATEMALA, DICIEMBRE DE 2015

INDICE

ANTECEDENTES	1
OBJETIVOS	4
GENERALES	4
ESPECIFICOS	4
ALCANCE	5
INFORMACION EXAMINADA	6
NOTAS A LA INFORMACION EXAMINADA	10
HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS LEGALES	16
COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES	25
DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA	30
COMISION DE AUDITORIA	31
ANEXOS	32



ANTECEDENTES

El Acuerdo Gubernativo 338-2010 del 19 de noviembre 2010 contiene el Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, en su artículo 2, establece que le corresponde al Ministerio atender los asuntos concernientes al régimen jurídico que rige la producción agrícola, pecuaria e hidrobiológica, así como aquellas que tiene por objeto mejorar las condiciones alimenticias de la población, la sanidad agropecuaria y el desarrollo productivo nacional, en tal sentido ha suscrito contratos de fideicomiso a fin de cumplir con sus cometidos.

Asimismo, el artículo 20, establece que la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos tiene por objeto la gestión de recursos internos y externos para el fortalecimiento o creación de programa y proyectos en el marco de las políticas sectoriales y dentro de las atribuciones establecidas en el artículo 21, se encuentran las siguientes:

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

Con base en lo estipulado en el Acuerdo Gubernativo número 133-2005, con vigencia a partir del 21 de abril de 2005, se constituyó el "Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte", facultando al Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, para que en representación del Estado, comparezca ante el Escribano de Cámara y Gobierno a suscribir el Contrato de Constitución respectivo, formalizándolo en Escritura Pública No. 367 de fecha 20 de junio de 2005.

El Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, mediante resolución número SG-116-2005, de fecha 03 de junio de 2005, aprobó la adjudicación como fiduciaria a la Financiera G&T Continental, Sociedad Anónima.

Capital

El Capital Fideicometido se constituye por un monto inicial de CIENTO CINCUENTA MILLONES DE QUETZALES (Q.150,000,000.00), integrado de la siguiente manera:



Descripción	Monto (Q)
Aportación proveniente del presupuesto del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación	5,000,000.00
Transferencia proveniente del Fideicomiso denominado "Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes -PROCHUCH-"	10,000,000.00
Transferencia proveniente del Fideicomiso denominado "Proyecto de Desarrollo Rural Para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula -PROZACHI-"	35,000,000.00
Transferencia proveniente del Fideicomiso denominado "Crédito Rural"	100,000,000.00
TOTAL	150,000,000.00

Elementos personales

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

Fiduciario: Financiera G&T Continental, Sociedad Anónima;

Fideicomisario: 1) El Estado de Guatemala, que mediante la implementación del fideicomiso pone en marcha un programa dirigido a fortalecer directa e indirectamente a los proyectos productivos en el área rural de todo el territorio de la República, 2) Personas individuales o jurídicas, que mediante su actividad económica generen desarrollo directo o indirecto en el área rural del país y que cumpliendo con los requisitos y procedimientos establecidos en los reglamentos de este fideicomiso, resulten beneficiados.

Consejo Directivo

El Consejo Directivo del Fideicomiso, se encuentra integrado de la siguiente manera:

ENTIDAD QUE NOMBRA	No. DE MIEMBROS
Organismo Ejecutivo, siendo uno de ellos el Ministro del MAGA y otro que puede ser uno de los Viceministros de dicho Ministerio.	2
Asociación Bancaria de Guatemala (ABG).	1
Asociación Gremial de Exportadores de Productos no Tradicionales (AGEXPORT).	1
Miembros independientes nombrados por el Estado de Guatemala a través del MAGA.	2
Asociación General de Instituciones de Seguros (AGIS).	1
Designado por el Fiduciario (con voz pero sin derecho a voto).	1
El Director Ejecutivo del Fideicomiso (con voz pero sin voto en las sesiones).	1
TOTAL DE MIEMBROS	9

Plazo y vencimiento

De acuerdo a la Escritura Pública número 367 del 20 de junio de 2005, el plazo contemplado para su ejecución es de 25 años, con fecha de vencimiento el 19 de junio de 2030.

Destino del patrimonio fideicometido:

El destino del patrimonio fideicometido que se establecen en la cláusula SEXTA de la Escritura de Constitución del Fideicomiso, se clasifica de la siguiente manera:

- CIEN MILLONES DE QUETZALES (Q100,000,000.00), se destinan con exclusividad para la creación del Fondo de Garantía.
- Hasta DIEZ MILLONES DE QUETZALES (Q10,000,000.00), se destinarán con exclusividad como presupuesto anual operativo del fideicomiso.
- El remanente de CUARENTA MILLONES DE QUETZALES (Q40,000,000.00), se destinará con exclusividad para el pago de los estudios de preinversión, seguro, asistencia técnica e intereses según lo apruebe el Consejo Directivo.

Fines del Fideicomiso

Los fines del fideicomiso que se establecen en la cláusula QUINTA de la Escritura de Constitución del Fideicomiso, son los siguientes:

- Contribuir económicamente con los fideicomisarios indicados en el sub-literal (ii), literal C), cláusula primera de este instrumento público, a sufragar total o parcialmente los costos de preinversión para la formulación y establecimiento de proyectos económicos que requieran de la garantía del presente fideicomiso y que sean susceptibles de generar desarrollo directo o indirecto en el área rural del país conforme se establece en este fideicomiso y en sus reglamentos;
- Otorgar garantía de pago hasta por el ochenta por ciento (80%) del financiamiento que otorgantes de crédito concedan a las personas individuales o jurídicas que presenten proyectos productivos que directa o indirectamente generen desarrollo en las áreas rurales del país. Dicha garantía será otorgada según las condiciones, criterios de selección y priorización que se establecen en este instrumento y complementariamente en los reglamentos de este fideicomiso;
- Contribuir económicamente con los fideicomisarios del fideicomiso indicado en el sub-literal (II), literal C), cláusula primera de este instrumento público, una vez concedidos los créditos o financiamientos garantizados por este fideicomiso, a sufragar total o parcialmente los costos de la asistencia técnica requerida en los proyectos económicos susceptibles de generar desarrollo directo o indirecto en el área rural del país conforme los criterios que se deriven de este fideicomiso y sus reglamentos;
- Cubrir total o parcialmente los intereses de créditos garantizados por el



fideicomiso durante el plazo que el Consejo Directivo o el ente debidamente facultado establezca. La determinación de la naturaleza de los proyectos, condiciones y requisitos para optar a este beneficio por los fideicomisarios será establecido mediante los reglamentos respectivos del Fideicomiso;

V. Cubrir hasta el setenta por ciento (70%) del costo de la prima de seguro agropecuario u otros seguros otorgados por compañías aseguradoras aprobadas para operar en el país y que se relacionen con proyectos aprobados para el efecto por el Consejo Directivo de este fideicomiso, susceptibles de generar desarrollo directo o indirecto en el área rural del país según las condiciones, criterios de selección y priorización así como los requisitos que establezcan los reglamentos respectivos;

VI. Administrar e invertir los recursos del fideicomiso en la forma que se establece en esta escritura.

Con base en lo estipulado en el artículo 33 del Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, nombramiento UDAI-041-2015, CUA número 44179-1-2015 y 44179-4-2015, se realizó Auditoría Financiera al Fideicomiso Para el Desarrollo Rural Guate Invierte.

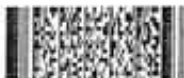
OBJETIVOS

GENERALES

Evaluar y verificar que la administración de los recursos financieros asignados al Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte, se realiza bajo los principios de probidad, eficacia, eficiencia, transparencia, economía y equidad. Asimismo, verificar que los recursos financieros son utilizados específicamente en el fideicomiso para los cuales fueron asignados.

ESPECIFICOS

- Verificar la estructura organizacional del fideicomiso;
- Comprobar la adecuada administración de los recursos asignados al fideicomiso;
- Determinar la existencia y razonabilidad de los gastos;
- Determinar que las transacciones se realizan conforme procedimientos escritos;
- Comprobar la adecuada administración de los activos fijos;
- Comprobar que la suscripción de contratos se apegue a las disposiciones legales;
- Evaluar las aseveraciones de los estados financieros;
- Verificar las integraciones de cuentas de los estados financieros;



- Verificar la Cartera de Créditos, determinando la situación de los beneficiarios;
- Revisar una muestra significativa de las pólizas contables para determinar la razonabilidad de las cuentas y gastos efectuados con fondos del fideicomiso;
- Revisar una muestra significativa de los expedientes de crédito de los beneficiarios, para determinar el cumplimiento con los requisitos establecidos en el Reglamento de Crédito del Fideicomiso;
- Evaluación del control interno;
- Dar seguimiento a las recomendaciones emitidas en informes de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA;
- Verificar la existencia de informe emitido por la Contraloría General de Cuentas, asimismo, dar seguimiento a las recomendaciones;
- Verificar la existencia de informe de firmas independientes de auditoría, asimismo, dar seguimiento a las recomendaciones.

ALCANCE

Área financiera:

La Auditoría se efectuó por el periodo comprendido del 01 de enero de 2014 al 31 de mayo de 2015, el examen comprendió la evaluación de la estructura de control interno, revisión de las operaciones, registros y documentación presentada por el Fiduciario y Dirección Ejecutiva del Fideicomiso, con énfasis en el Balance General y Estado de Resultados del periodo auditado y las cuentas que los integran, de conformidad con Normas de Auditoría para el Sector Gubernamental, emitidas por la Contraloría General de Cuentas y disposiciones establecidas por la Junta Monetaria, el Banco de Guatemala y la Superintendencia de Bancos. El trabajo de campo, fue desarrollado el 10 y 24 de julio de 2015 y del 21 al 25 de septiembre de 2015, en las instalaciones del Fideicomiso Guate Invierte. La visita a los proyectos se efectuó el 12 de octubre de 2015.

Limitación en el alcance:

No fue posible evaluar la documentación de las garantías pagadas declaradas incobrables, copias de los certificados de las inversiones, pólizas de seguro (vigentes) de los vehículos a cargo de Guate Invierte, pólizas de seguro de vida y gastos médicos, Asimismo, base legal (Escritura, reglamentos, actas, etc.) la cual respalda los gastos siguientes: Gasto de Seguro de Vida y de Gastos Médicos, el uso de Vehículos por la Dirección y la Coordinación Administrativa Financiera, así como la cuota o gasto de combustible y gasto de teléfono móvil, en virtud que no



se tuvo respuesta a los requerimiento efectuado en oficio: UDAI-R-112-2015 del 14 de julio de 2015.

INFORMACION EXAMINADA

Área técnica:

Se verificaron 5 expedientes de créditos, los cuales se describen a continuación:

Nº.	NOMBRE DEL BENEFICIARIO	Nº. DE CERTIFICADO	MONTO OTORGADO	DESTINO DEL CRÉDITO
1	PAIZ PREM JOSE FERNANDO	CG-001-10-00066	Q 900,000.00	Producción de ganado de engorde
2	EASY & READY, SOCIEDAD ANÓNIMA	CG-001-14-00001	Q4,549,960.00	Producción de vegetales para exportación
3	ANA MARIA GARCIA RODRIGUEZ ALMEIDA	CG-001-09-00867	Q 780,000.00	Producción de rosas bajo invernadero
4	MOLINA CARMELINA	CG-001-10-00098	Q 335,000.00	Fabricación de galpones y producción de gallinas ponedoras y huevos
5	GOMEZ DOMINGUEZ CELESTINO	CG-001-11-00023	Q 260,000.00	Producción de papa
TOTAL			Q6,824,960.00	

Fuente: Datos obtenidos de los expedientes del Fideicomiso Guate Invierte.

La revisión comprendió la evaluación de la estructura y ambiente del sistema de control interno a través de cuestionarios y revisión a las cláusulas de la escritura de constitución del fideicomiso, se evaluó la razonabilidad de los registros en las pólizas contables y los registros de los estados financieros del fideicomiso, se revisó el registro de los intereses obtenidos por inversiones en títulos valores, la integración de los gastos por cobro de administración del fideicomiso, la integración del patrimonio fideicometido, evaluación a una muestra de expedientes de crédito, así como los rubros de fondo rotativo, combustible, inventarios y almacén, se realizó corte de formas y se revisó la nómina del personal y se verificó el cumplimiento a recomendaciones de informes anteriores de la Unidad de Auditoría Interna, de la Contraloría General de Cuentas y de Auditoría Externa.

1.- Resumen de Estados Financieros del Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte.

1.1.- Balance General Condensado, al 31 de diciembre de 2014. (Ver anexo I).

(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	MONTO
ACTIVO	
Disponibilidades	100,117.96
Inversiones Corto Plazo	76,600,000.00
Cuentas Por Cobrar	385,843.41



Muebles e Inmuebles	35,421.72
Otros Activos	25,120,648.34
TOTAL ACTIVO	102,225,032.43
PASIVO Y CAPITAL	
Cuentas Por Pagar	858,834.28
Patrimonio Neto	78,901,775.29
Patrimonio Complementario	22,464,422.86
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	102,225,032.43

Fuente: Estados Financieros proporcionados por el Fiduciario.

1.2.- Balance General Condensado, al 31 de mayo de 2015. (Ver anexo II).

(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCION	MONTO
ACTIVO	
Disponibilidades	6,851,319.34
Inversiones Corto Plazo	70,050,000.00
Cuentas Por Cobrar	485,689.87
Muebles e Inmuebles	30,817.74
Otros Activos	23,920,528.31
TOTAL ACTIVO	101,138,355.26
PASIVO Y CAPITAL	
Cuentas Por Pagar	146,584.59
Patrimonio Neto	77,058,467.66
Patrimonio Complementario	23,931,303.01
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	101,138,355.26

Fuente: Estados Financieros proporcionados por el Fiduciario.

1.3.- Estado de Resultados Condensado, del 01 de enero al 31 de diciembre 2014. (Ver anexo III).

(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCION	Total
(+) PRODUCTOS DE OPERACIÓN	45,499.80
(-) GASTOS DE OPERACIÓN	-5,296,809.44
PERDIDA EN OPERACIÓN	-5,251,109.84
(-) GASTOS DE ADMINISTRACION	-1,562,991.76
(-) GASTOS GENERALES	-827,147.31
(-) Impuestos, Arbitrio y Contribuciones	-8,291.24
(-) Depreciaciones y Amortizaciones	-12,457.04
(+) Productos Financieros	5,593,711.85
(+) Otros Gastos y Productos	144,872.31

PERDIDA BRUTA	-1,024,413.03
(-) Impuesto Sobre la Renta	-87,936.34
RESULTADO DEL EJERCICIO	-2,012,349.37

Fuente: Estados Financieros proporcionados por el Fiduciario

**1.4.- Estado de Resultados Condensado, del 01 de enero al 31 de mayo 2015.
(Ver anexo IV).**

(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	Total
(+) PRODUCTOS DE OPERACIÓN	0.00
(-) GASTOS DE OPERACIÓN	-1,139,471.98
PERDIDA EN OPERACIÓN	-1,139,471.98
(-) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	-676,831.33
(-) GASTOS GENERALES	-305,006.77
(-) Impuestos, Arbitrio y Contribuciones	-2,116.70
(-) Depreciaciones y Amortizaciones	-6,575.98
(+) Productos Financieros	2,207,317.90
(+) Otros Gastos y Productos	13,798.65
GANANCIA BRUTA	91,113.79
(-) Impuesto Sobre la Renta	-19,030.90
RESULTADO DEL EJERCICIO	72,082.89

Fuente: Estados Financieros proporcionados por el Fiduciario

1.5.- Estado de Flujo de Efectivo, por el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre 2014. (Ver anexo V).

(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Otros Activos	1,138,217.50	
Cuentas por Cobrar	-243,768.86	
Cuentas por Pagar	-364,621.04	
Productos de Operación	235,718.65	
Gastos de Operación	-5,296,609.44	
Gastos de Administración	-1,562,891.76	
Gastos Generales	-827,147.31	
Otros Gastos	-54,635.98	
Impuestos	-87,936.34	

Suma Neta Flujo de Efectivo por Actividades de Operación		-7,063,776.58
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones de Corto Plazo	1,500,000.00	
Intereses sobre inversiones	5,568,542.33	
Intereses sobre Cuentas de Depósitos Bancarios	24,169.52	
Adquisición de Activos	-20,414.59	
Suma Neta Flujo de Efectivo por Actividades de Inversión		7,073,297.26
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Fondo de Garantía	-494,117.48	
Suma Neta Flujo de Efectivo por Actividades de Financiación		-494,117.48
Incremento o Decremento Neto de Efectivo		-484,596.80
Efectivo al Inicio del Periodo		584,714.76
Efectivo al Final del Periodo		100,117.96

Fuente: Estados Financieros presentados por el Fiduciario.

1.6.- Estado de Flujo de Efectivo, por el periodo del 01 de enero al 31 de mayo 2015. (Ver anexo VI).

(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Otros Activos	1,200,121.03	
Cuentas por Cobrar	-116,846.46	
Cuentas por Pagar	-710,249.69	
Gastos de Operación	-1,139,471.98	
Gastos de Administración	-676,831.33	
Gastos Generales	-305,006.77	
Otros Gastos	-73,110.85	
Impuestos	-19,030.90	
Suma Neta Flujo de Efectivo por Actividades de Operación		-1,840,426.95
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones de Corto Plazo	6,550,000.00	
Intereses sobre Inversiones	2,197,761.37	
Intereses sobre Cuentas de Depósitos Bancarios	9,556.53	
Otros Productos	84,792.80	
Adquisición de Activos	-1,972.00	
Suma Neta Flujo de Efectivo por Actividades de Inversión		8,840,138.70
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Fondo de Garantía	-448,510.37	
Suma Neta Flujo de Efectivo por Actividades de Financiación		-448,510.37
Incremento o Decremento Neto de Efectivo		6,551,201.38



Efectivo al Inicio del Periodo		100,117.96
Efectivo al Final del Periodo		5,661,319.34

Fuente: Estados Financieros presentados por el Fiduciario.

NOTAS A LA INFORMACION EXAMINADA

1. Ambiente y Estructura de Control Interno.

Se evaluó el ambiente y estructura del control interno del fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte, mediante cuestionarios de control interno dirigidos a los responsables de las diferentes áreas del fideicomiso, con resultado razonable, aunque de la revisión efectuada se determinaron deficiencias que se describen en los hallazgos formulados y en el seguimiento a los informes de auditorías anteriores dentro del presente informe.

2. Fondo Rotativo.

El Reglamento de Compras y Contrataciones del Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte, se aprobó mediante Resolución del Consejo Directivo número RCD-01-05-24102005 de fecha 24 de octubre de 2005 y en el artículo 10, establece: "El Fideicomiso Guate Invierte tendrá un fondo rotativo de Q.25,000.00 quincenales, debiendo nombrar a una o varias Unidades Ejecutoras para que efectúen las compras y contrataciones que hayan sido presupuestadas..."

El registro y control del Fondo Rotativo, se encuentra bajo la responsabilidad del Licenciado Banner Estuardo Orozco Borrayo, Coordinador Administrativo y Financiero, los recursos del fondo rotativo se resguardan en la cuenta de Depósitos Monetarios No. 075-0003733-3 a nombre de Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte en el Banco G & T Continental.

Con fecha 10 de julio de 2015 se realizó arqueo de fondos y valores al fondo rotativo, obteniéndose un resultado satisfactorio, integrado de la siguiente manera:

(Cifras Expresadas en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	VALORES (Q.)
FONDO ASIGNADO	25,000.00
<u>INTEGRACION DEL FONDO</u>	
Efectivo	2,046.20
Cta. Bancaria No. 075-0003733-3	7,102.30
(-) cheques en circulación	0.00
Total saldo en efectivo	9,148.50

(+) Liquidación pendiente de reintegro	6,985.90	
(+) Liquidación pendiente de reintegro	7,565.60	
(*) Anticipo de caja chica para gastos de viáticos CAF-29-07-2015 (pendiente de reintegro)	1,300.00	
SUMAS IGUALES	Q 25,000.00	Q 25,000.00

Fuente: Elaboración propia con datos proporcionados por el encargado del fondo rotativo al 10.07.2015

3. Corte de Formas.

Se realizó corte a las formas utilizadas por el fideicomiso con resultado razonable.

CORTE DE FORMAS AL 24-07-2015

DESCRIPCION	REALIZADOS		CANTIDAD	EXISTENCIAS		CANTIDAD
	DEL	AL		DEL	AL	
NO SE UTILIZAN VALES DE COMBUSTIBLE						
Cheques continuos (cta. general fideicomiso)	5001	6220	1220	6221	7500	1280
Cheque caja chica	16652101	16652108	8	16652109	16652200	92
Facturas físicas	3001	3016	16	3017	5500	2484
Factura electrónica	51	92	42	93	651	559
Hoja con orla (hojas continuas)	1	68	68	69	2500	2432
Certificados de garantía (hojas continuas)	5001	5065	65	5066	7500	2435
Folio para actas	1	729	729	730	1000	271

Fuente: Elaboración propia con datos del corte de formas realizado en Guate Invierte.

4. Avance de Ejecución del Presupuesto al 31 de mayo de 2015.

Avance de Ejecución al 31 de mayo 2015

Descripción del rubro	Presupuesto Autorizado	Ejecución a Mayo 2015	Disponible al 31/05/2015	% Ejecutado
APOYOS E INVERSION	6,935,712.50	1,157,536.44	5,778,176.06	17%
Apoyos al Fondo de Garantía	4,792,712.50	409,021.40	4,383,691.10	9%
Gastos Financieros	1,898,000.00	732,000.58	1,165,999.42	39%
Supervisión y Monitoreo	145,000.00	16,514.46	128,485.54	11%
Fortalecimientos a Procesos	100,000.00	-	100,000.00	0%
OPERACIÓN Y FUNCIONAMIENTO	3,616,168.32	984,921.24	2,631,247.08	27%
Mobiliario y Equipo de Oficina	81,500.00	2,837.61	78,662.39	3%
Honorarios Profesionales y técnicos	1,988,368.32	626,494.80	1,361,873.52	32%
Consejo Directivo	110,000.00	12,205.87	97,794.13	11%
Administración	1,236,300.00	324,352.06	911,947.94	26%
Representación en el Exterior	61,000.00	-	61,000.00	0%
Impuestos, Arbitrios y Contribuciones	139,000.00	19,030.90	119,969.10	14%
TOTAL APROBADO Y EJECUTADO	10,551,880.82	2,142,457.68	8,409,423.14	20%

Fuente: elaboración propia con información proporcionada por Guate Invierte.



5. Cartera Crediticia Vigente Garantizada al 31 de julio 2015.

No.	Credito	No. certificado de garantia	Deudor	Tasa	Fecha desembolso	Fecha vencimiento	Monto	Saldo
BANCO G&T CONTINENTAL							Q6,792,060.17	Q1,815,160.33
1	90009990	CG-001-10-00066	JOSE FERNANDO PAIZ PREM	14.50%	11/06/2010	10/06/2015	Q900,000.00	250,000.00
2	90010071	CG-001-14-00001	EASY & READY SOCIEDAD ANONIMA	10.50%	12/09/2014	03/09/2015	Q4,464,560.17	925,895.17
3	250005566	CG-001-09-00348	LEMUS CRUZ FRANCISCO LEONEL	13.50%	09/07/2009	08/07/2014	Q300,000.00	12,464.16
4	250006573	CG-001-09-00867	ALMEIDA ANA MARIA GARCIA RODRIGUEZ DE	16.00%	02/02/2010	18/01/2015	Q780,000.00	282,500.00
5	250008578	CG-001-15-00001	DAVILA MEJIA MAMERTO DE JESUS	11.00%	09/06/2015	08/06/2017	Q347,500.00	347,500.00
FINANCIERA SUMMA, S.A.							Q2,814,450.00	Q2,814,450.00
6	16386	CG-007-15-00001	ASOCIACION DE PEQUEÑOS Y MEDIANOS PRODUCTORES AGRICOLAS DE ORIENTE	9.00%	08/07/2015	02/01/2016	Q 2,814,450.00	Q 2,814,450.00
BANCO AGROMERCANTIL							Q1,591,971.90	Q496,864.06
7	10127398	CG-003-06-0005	ROBERTO ARTURO ROSSI KUCKLING	12	12/05/2006	11/05/2016	Q454,471.90	111,981.06
8	10517024	CG-003-10-00002	DOLY ALVAREZ ALVAREZ	11	17/12/2010	28/02/2018	Q562,500.00	142,499.96
9	20130847	CG-003-11-00001	CANTACLARO S.A. (AVICOLA)	14	12/09/2011	04/09/2016	Q575,000.00	242,383.02
TOTALES							Q11,196,482.07	Q5,129,474.39

Fuente: Datos proporcionados por Guate Invierte

6. Cartera Crediticia en Demanda Judicial al 31 de julio 2015.

No. De Certificado	Deudor	Fecha desembolso	Fecha vencimiento	Tasa	Saldo Capital en Q.	Intereses en Mora en Q.	Banco
CG-02-06-00363	CERON ZABALETA, JUAN CARLOS	17/11/2006	23/10/2011	16	95,292.50	34,102.72	De los Trabajadores (Republica)
CG-02-06-00361	GROSSETT MENDEZ, WILLIAM UNICO NOMBRE	17/11/2006	23/10/2011	16	43,608.29	17,000.23	De los Trabajadores (Republica)
CG-02-06-00365	ROJAS DIAZ, WILLIAM RENATO	17/11/2006	23/10/2011	16	75,618.18	23,167.53	De los Trabajadores (Republica)
CG-02-06-00370	CHACON BONILLA, ROMEO	17/11/2006	23/10/2011	16	42,491.98	5,499.44	De los Trabajadores (Republica)



	UNICO NOMBRE						
CG-02-06-00360	ORTIZ ALARCON, JUAN ANTONIO	17/11/2006	23/10/2011	16	78,346.24	20,436.89	De los Trabajadores (Republica)
CG-002-06-00079	PALACIOS GONZALEZ, LESTER	29/05/2006	05/04/2008	16	154,484.74	10,573.98	De los Trabajadores (Republica)
CG-002-06-00346	MENDEZ LEONARDO, BRAULIO ELISEO	26/10/2006	23/10/2011	16	53,776.80	8,386.64	De los Trabajadores (Republica)
CG-002-06-00341	PINEDA ORELLANA, ARMANDO UNICO NOMBRE	26/10/2006	23/10/2011	16	80,055.75	21,697.30	De los Trabajadores (Republica)
CG-002-06-00390	GONZALES ARCHILA, BYRON LEONEL	08/12/2006	23/11/2011	16	89,707.11	29,287.32	De los Trabajadores (Republica)
CG-002-06-00392	PERDOMO FLORES, FRANCISCO JAVIER	06/12/2006	23/11/2011	16	80,288.75	22,151.10	De los Trabajadores (Republica)
CG-002-06-00384	ALONZO NAJARRO, JOSE LUIS	08/12/2006	23/11/2011	16	82,027.04	23,579.75	De los Trabajadores (Republica)
CG-002-06-00385	GALDAMEZ SOLIS, VICTOR HUGO	08/12/2006	23/11/2011	16	43,979.38	5,600.18	De los Trabajadores (Republica)
CG-002-06-00382	RAMIREZ GIRON, JULIO CESAR	08/12/2006	23/11/2011	16	80,418.29	21,896.68	De los Trabajadores (Republica)
CG-002-06-00387	OSORIO REYES, LUIS FERNANDO	08/12/2006	23/11/2011	16	49,797.65	7,435.87	De los Trabajadores (Republica)
CG-002-06-00344	PERDOMO FLORES, PEDRO ADILIO	26/10/2006	23/10/2011	16	79,131.77	21,507.43	De los Trabajadores (Republica)
	SUB TOTAL				1,129,022.47	272,323.06	
CG-001-09-00368	GARCIA VILLATORO FREDY OSCAR	28/07/2009	02/07/2012	8	44,020.00	60,685.39	BANCO GYTCONTINENTAL, S.A.
CG-001-10-00098	MOLINA CARMELINA	30/08/2010	06/07/2015	8	334,937.01	150,685.14	BANCO GYTCONTINENTAL, S.A.
CG-001-11-00023	GOMEZ DOMINGUEZ CELESTINO	04/08/2011	04/08/2013	8	280,000.00	176,096.21	BANCO GYTCONTINENTAL, S.A.
	SUB TOTAL				638,967.01	387,466.74	
CG-005-06-00001	CORPORACION DE NEGOCIOS BERCIA, S.A.	22/02/2006	23/08/2011	12	887,208.00	30,189.38	FINANCIERA DE INVERSION, S.A.
	SUB TOTAL				887,208.00	30,189.38	
CG-006-06-00003	ASOCIACION DE DESARROLLO INTEGRAL DEL CANTON CHUZACULEU	31/10/2006	31/10/2009	15,12	297,495.73	0.00	Banco Promerica
	SUB TOTAL				297,495.73	0.00	
	GRAN TOTAL DE CARTERA EN DEMANDA				2,952,683.21	689,979.18	

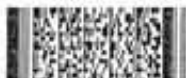
Fuente: Datos proporcionados por Guate Invierte

7. Notas a los Estados Financieros al 31 de mayo de 2015.

Balance General.

7.1 Disponibilidades.

Fondo Rotativo: el Fideicomiso Guate Invierte posee un fondo rotativo de Q.25,000.00 quincenales; el cual a principios de cada año es aperturado para ser



posteriormente liquidado por medio de facturas y gastos realizados durante una fecha determinada. Dicho rubro es administrado y ejecutado por la Dirección Ejecutiva y la Coordinación Administrativa y Financiera del Fideicomiso, utilizándose para los fines, la cuenta monetaria No.75-0003733-3, aperturada en el año 2009 en el Banco G&T Continental. Durante el presente mes se presentó dos liquidaciones de caja chica por un total de Q.18,500.38 y se emitieron cheque por un total de Q. 35,458.29, por lo que da un saldo disponible en el Fondo Rotativo es por la cantidad de Q 25,000.00.

Bancos del país: por otro lado el saldo contable de la cuenta monetaria en Banco G&T Continental No.01-0019566-9 del Fideicomiso Guate Invierte, a la presente fecha es de Q. 6,626,319.4.

7.2 Inversiones a corto y largo plazo: el Patrimonio Fideicometido disponible del Fideicomiso se encuentra colocado a la presente fecha, por medio de 18 inversiones a corto plazo en 6 diferentes bancos, conforme lo dictamina la cláusula décima octava de la escritura pública. Durante el presente mes se presentó dos desinversión en Banco de los Trabajadores, fondos que se quedaron en la cuenta monetaria por la cantidad de Q 6,000,000.00 , quedando un monto en inversiones por la cantidad de Q 70,050,000.00.

7.3 Intereses sobre títulos-valores por cobrar: los intereses devengados no percibidos de las inversiones en certificados de depósitos, el saldo actual por cobrar a la presente fecha por Q.202,433.77.

7.4 El patrimonio: inicial fideicometido se constituyó por un monto de Q.150,000,000.00 provenientes de una aportación inicial de Q.5,000,000.00 por parte del MAGA, una transferencia de Q.10,000,000.00 del Fideicomiso PROCUCH, una transferencia de Q.35,000,000.00 del Fideicomiso PROZACHI, y una tercera transferencia por Q.100,000,000.00 del Fideicomiso de Crédito Rural. Durante el mes de Septiembre se regularizo el Crédito Fiscal, conforme a la solicitud y aprobación del Consejo Directivo del Fideicomiso Guate Invierte, por medio de resolución No. RCD-05-06-11092014 del Acta 07-2014. La cual solicita la aplicación proporcional a las cuentas de Patrimonio, por un total de Q.4,972,737.70. En el Mes de Abril del 2015 se realizó la capitalización de los gastos y productos según acta Numero 001-2015 realizada el 29 de enero 2015 por medio el consejo administrativo aprueba la capitalización de gastos del ejercicio anterior por la cantidad de Q 7,804,390.68 y los productos por la cantidad de Q.5,829,428.50. El patrimonio neto fideicometido conforme a estados financieros a la fecha se conforma de la siguiente manera: Fondo de Garantía Q.60,131,654.55; Estudios de Preinversión Q.901,147.45; Asistencia Técnica

[Handwritten signatures and initials in the right margin]



[Handwritten signature]

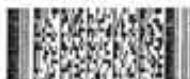
Q.2,032,150.63; Gastos de Administración e Inversión Q8,846,555.51; Seguro Agropecuario Q.4,793,266.16 e Intereses Corrientes Q.362,693.36, cuya suma total asciende a un total de Q.77,058,467.66.

Estado de Resultados

7.5 Comisión por administración fiduciaria: el fiduciario por concepto de administración del Fideicomiso Guate Invierte devenga una comisión del 1.75% anual sobre el Patrimonio Fideicometido, de acuerdo a lo estipulado en la escritura pública. El monto pagado a la presente fecha asciende a la cantidad de Q.732,000.58.

7.6 Honorarios profesionales y técnicos: el Fideicomiso Guate Invierte cuenta con personal técnico y profesional para cumplir con sus fines, quienes devengan sus honorarios correspondientes de forma quincenal. El total acumulado al presente mes, asciende a la cantidad de Q. 626,494.80. En el presente mes de realizo una regularización a este rubro por concepto de separación de Servicios Técnicos TI y Desarrollo de Sistemas por la cantidad de Q. 20,000.00.

7.7 Intereses sobre títulos-valores de entidades bancarias: el total de intereses devengados por las inversiones en certificados de depósito durante el presente mes de Mayo es de Q.450,889.60 y la cuenta monetaria resultante del movimiento mensual de la cuenta por Q.3,543.98. Han generado hasta mes de abril 2015, un total de intereses por Q.2,207,317.90.



HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS LEGALES

Hallazgo No.1

Falta de regularización de las cuentas de ingresos y egresos del Fideicomiso en el Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN-.

Condición

No se ha efectuado la regularización de ingresos y egresos del Fideicomiso en el Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN- y de los saldos reportados en la CUENTA CONTABLE 1214-01-00, correspondientes al fideicomiso para el desarrollo rural Guate Invierte.

Criterio

Decreto 30-2012 Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2013, vigente para el Ejercicio Fiscal 2014, el artículo 59. Numeral 2 inciso d) Indica literalmente: "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 del fiduciario a la Dirección de Contabilidad del Estado para el registro del comprobante único de registro contable correspondiente".

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 de no contar con Unidad Ejecutora, corresponderá a los responsables de conformidad con la ley realizar los registros".



Acuerdo Ministerial No. 25-2010 "A", en el numeral romanos II Normas específicas sobre la operatoria de la figura del Fideicomiso, numeral 10 indica: "Documentos de soporte para el CUR de regularización. Para efectos de elaboración del CUR de Regularización en donde se consigna la estructura programática correspondiente al fideicomiso, las Unidades Ejecutoras que no tengan acceso al SIGES y SICOIN WEB, deben presentar a la Unidad de Administración Financiera el formulario FF-01 "Resumen de Gastos del Fideicomiso, al cual le adjuntarán copia certificada de la documentación de soporte.

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."... **Artículo 26.** Estructura interna de la Administración General, numeral 2. Administración Financiera, subnumeral 2.14 "Requerir la información de proyectos y fideicomisos, relacionada a los fideicomisos que se administran por el Ministerio, para su regularización del gasto analítico y resistución oportuna de los fondos".

Causa

Falta de gestiones por parte de la Administración Financiera del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, para el proceso operativo en la regularización de cuentas del fideicomiso.

Efecto

- * Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN- no operado oportunamente.
- * Información desactualizada de los registros contables del Estado.

Recomendación

Para el Director Ejecutivo del Fideicomiso para el Desarrollo Rural GUATE INVIERTE:

Dar seguimiento a las gestiones realizadas ante la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos y a la Administración Financiera del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, para agilizar la regularización de las cuentas de ingresos y egresos del fideicomiso en el Sistema de Contabilidad Integrado -SICOIN-.



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

Velar por el cumplimiento de la normativa relacionada con la regularización de las cuentas del Fideicomiso en el Sistema de Contabilidad Integrado -SICOIN-.

Para el Administrador Financiero del MAGA:

Gestionar para que dentro del presupuesto del MAGA, se hagan espacios necesarios para la regularización de los ingresos y egresos del Fideicomisos, así como, coordinar con la Dirección de Contabilidad del Estado, se encuentren los procedimientos operativos que permitan lograr el objetivo.

Comentario de los Responsables

En oficio DE 155/2015 del 15 diciembre de 2015, el Licenciado Guillermo de León Piedrasanta presenta las medidas correctivas aplicadas y la documentación para el desvanecimiento de los hallazgos, el cual indica lo siguiente:

"La Dirección Ejecutiva de este Fideicomiso, ha girado instrucciones a donde corresponde, a efecto de cumplir con esta recomendación, como consta en los siguientes documentos:

1. En oficio DE 099/2015, del 07 de agosto de 2015; la Dirección Ejecutiva, le manifestó a la Licenciada Jazmín Gabriela Andarauz Recinos, que la Unidad de Auditoría del MAGA, solicitó un infome sobre el estado en que se encuentra el proceso de regularización de saldos contables de este Fideicomiso, desde la constitución del mismo, hasta el 31 de diciembre de 2012, así mismo, se le informó que en estas oficinas de GUATE INVIERTE, se encuentra instalado un equipo de trabajo integrado por los señores Willy Giovanni Barrios Lorenzana y Oscar Fernando Herrera Cuyud, quienes han venido desarrollando esta actividad por parte del MAGA, y a quienes se les ha brindado todo el apoyo logístico necesario para ese trabajo, por consiguiente, se le solicitó a la Licenciada Andarauz, enviar dicho informe de conformidad con lo solicitado por la Auditoría Interna del MAGA, mediante oficio UDAI-R-112-2015 del 14 de julio de 2015 (VER ANEXO I).

2. En oficio DE 132/2015 del 26 de octubre de 2015; la Dirección Ejecutiva de este Fideicomiso, le solicita al Licenciado Edwin Gutiérrez Schwartz, Asesor de Fideicomisos y Coordinador de la comisión para la regularización de los gastos de todos los Fideicomisos del MAGA, se proporcione la información correspondiente respecto al avance de las actividades del proceso de documentación e integración de ingresos y egresos de este Fideicomiso a la fecha, a efecto de poder trasladar a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del



MAGA, para que ellos procedan con la gestión a donde corresponda a efecto se concluya con la regularización de dichos saldos como lo establece el Decreto No. 30-2012 y Acuerdo Ministerial 403-2013 (Anexo II).

3. Para efectos del numeral 2, el Lic. Gutiérrez Schwartz, envió nota sin número, de fecha 27 de octubre de 2015, indicando que la cuenta capital y gastos se encuentran cuadradas e integradas por parte de la comisión desde su inicio hasta el 31 de diciembre de 2012, la cuenta de garantías pagadas (cartera) está integrada y cuadrada al 31 de enero de 2010. En relación a los ingresos estos se encuentran regularizados en el SICOIN al 31 de diciembre de 2011. Asimismo, los Licenciados Willi Barrios y Oscar Herrera, ambos técnicos en Fideicomisos del MAGA, informan sobre el avance de las actividades realizadas como comisión de regularización que han venido desempeñando en las oficinas de GUATE INVIERTE desde el mes de agosto de 2013 a la fecha, informando que los gastos de operación, administración, gastos generales, impuestos, depreciaciones y otros gastos, así como los Activos Fijos, se encuentran integrados desde el año 2005 al 2012 y que los productos generados por los años 2005 al 2011, se encuentran registrados en el SICOIN(Anexo II).

4. En oficio DE 133/2015, del 30 de octubre de 2015, enviado a la Dra. Ingrid Quevedo de Ortiz, Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y fideicomisos del MAGA, en el cual se le adjuntó informe de la comisión de regularización sobre el avance de las actividades realizadas a la fecha, solicitando de manera especial que de parte de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, convoque a una reunión de trabajo entre los actores principales del proceso de regularización contable y financiera del fideicomiso Guate Invierte, con el objetivo de verificar el rol de cada actor y establecer una ruta de trabajo que nos permita concluir con este proceso (Anexo II).

5. Por último; en oficio DE 153/2015, del 14 de diciembre de 2015, la Dirección Ejecutiva de Guate Invierte, solicitó a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, se informe sobre el avance de la regularización de las cuentas de ingresos y egresos de este Fideicomiso, en el SICOIN. Asimismo se le solicitó la presencia a la discusión de hallazgos de este Fideicomiso.

Con estos argumentos expuestos con anterioridad, se demuestra que la Dirección Ejecutiva de este Fideicomiso, ha venido realizando el seguimiento correspondiente a este proceso de regularización, solicitando que se giren instrucciones a la comisión nombrada por el MAGA, encargada de la regularización de los gastos, así mismo, ha solicitado información a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos de ese Ministerio, por lo que atentamente, se le solicita que la recomendación de este hallazgo, sea trasladada a quien corresponde de manera directa en el cumplimiento a esta deficiencia,



considerando que este Fideicomiso no cuenta con unidad ejecutora que le permita operar el sistema de contabilidad integrado -SICOIN- así como el personal idóneo para esta función, pues se considera que para estos fines fue creada la comisión y la unidad ejecutora central".

En oficio DCPF-1225-2015 del 9 diciembre de 2015, la Docto"> 2. En oficio DE 132/2015 del 26 de octubre de 2015; la Dirección Ejecutiva de este Fideicomiso, le solicita al Licenciado Edwin Gutiérrez Schwartz, Asesor de Fideicomisos y Coordinador de la comisión para la regularización de los gastos de todos los Fideicomisos del MAGA, se proporcione la información correspondiente respecto al avance de las actividades del proceso de documentación e integranación de ingresos y egresos de este Fideicomiso a la fecha, a efecto de poder trasladar a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, para que ellos procedan con la gestión a donde corresponda a efecto se concluya con la regularización de dichos saldos como lo establece el Decreto No. 30-2012 y Acuerdo Ministerial 403-2013 (Anexo II).

Comentario de Auditoría

Se confirma el presente hallazgo, en vista de que a la fecha no se han regularizado los ingresos y egresos del Fideicomiso en el Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN-, no obstante, la Dirección Ejecutiva del "FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL GUATE INVIERTE" y la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, ya ha realizado las gestiones al respecto, por lo que la recomendación se considera en proceso de cumplimiento.

Hallazgo No.2

Falta de registro de los bienes en el Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN-.

Condición

En la revisión que se efectuó se determinó que los bienes adquiridos con los fondos del fideicomiso no son registrados a nombre del Fideicomitente en el Sistema de Contabilidad Integrada (Sicoín).

Criterio

El Decreto 22-2014 Ley de implementación de medidas fiscales, aprobación del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2015, el artículo 42. Numeral 1 inciso d) Indica



literalmente: "Registrar los bienes que se adquirieran con los fondos del fideicomiso en el Sistema de Contabilidad Integrada (Sicoin), de conformidad con lo programado en el presupuesto".

Manual de Normas y procedimientos del departamento de Almacén e Inventarios y delegados de la Administración Interna en Unidades Ejecutoras con UDDAF clase A y B, Capítulo III, Procedimientos de la sección de inventarios, indica: Registrar en SICOIN los bienes activos contemplados en el Grupo 3, que se han adquirido por el MAGA por las diferentes modalidades de adquisiciones que son sujetas al inventarios.

Causa

Falta de gestiones para registrar los bienes adquiridos con los fondos del Fideicomiso en el sistema de Contabilidad Integrada (Sicoin).

Efecto

* La información que se encuentra en el Sistema de Contabilidad del Estado no es operada oportunamente.

* Información desactualizada de los registros contables del Estado.

Recomendación

Al Director Ejecutivo del Fideicomiso para el Desarrollo Rural GUATE INVIERTE:

Continuar con las gestiones ante el Departamento de Almacén e Inventarios del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación para registrar en el Sistema de Contabilidad Integrado -SICOIN-, los bienes adquiridos con fondos Fideicomiso, en cumplimiento a la normativa respectiva.

al Jefe del Departamento de Almacén e Inventarios del MAGA:

Gestionar ante el Ministerio de Finanzas Públicas los procedimientos a seguir en cuanto al registro de los bienes adquiridos con fondos del Fideicomiso en el Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN-.

Comentario de los Responsables

La Dirección Ejecutiva del Fideicomiso GUATE INVIERTE, remitió a esta Unidad de Auditoría Interna para descargo del hallazgo, el oficio DE 154/2015 del 14 de diciembre de 2015, dirigido al Jefe del Departamento de Almacén e Inventarios del MAGA, en el cual se solicita que se proporcione la integración de los bienes



registrados en el SICOIN a nombre del Fideicomiso, así mismo, se les invitó para asistir a la reunión de discusión de hallazgos, sin embargo no hubo presencia de representantes de este departamento.

Comentario de Auditoría

Se confirma el presente hallazgo, en vista de que a la fecha aún no se han efectuado los registros de los bienes adquiridos con fondos del Fideicomiso en el Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN-, no obstante, la Dirección Ejecutiva del "FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL GUATE INVIERTE", ya ha realizado las gestiones al respecto, por lo que la recomendación se considera en proceso de cumplimiento.

Hallazgo No.3

Falta de sesiones ordinarias del Consejo Directivo

Condición

De acuerdo a la evaluación efectuada se determinó que las sesiones ordinarias del Consejo Directivo, no se realizan de forma mensual como lo indica la escritura de constitución y el reglamento de sesiones del Consejo Directivo.

Criterio

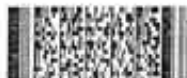
Escritura de constitución No. trescientos sesenta y siete (367) en su cláusula décima indica: "El Consejo Directivo sesionará con la periodicidad que las circunstancias lo exijan, debiéndose reunir cuando menos una vez al mes".

Reglamento de sesiones del consejo directivo del fideicomiso para el desarrollo rural GUATE INVIERTE, capítulo II, artículo 11 indica: "El Consejo Directivo sesionará con la periodicidad que las circunstancias lo exijan, debiéndose reunir cuando menos una vez al mes".

Artículo 12, convocatorias, indica: "El secretario del Consejo Directivo convocará a los miembros del Consejo Directivo, para llevar a cabo las respectivas sesiones ordinarias y extraordinarias, por los medios de comunicación disponibles, tales como teléfono, carta, correo electrónico u otro medio viable...".

Causa

Inobservancia a la escritura de constitución del fideicomiso y reglamento aplicables a las sesiones ordinarias del Consejo Directivo.



Efecto

Incumplimiento en lo establecido en escritura de constitución del fideicomiso y reglamento.

Recomendación

Al Director Ejecutivo del Fideicomiso para el desarrollo rural GUATE INVIERTE:

Convocar oportunamente a los miembros del Consejo Directivo, para llevar a cabo las respectivas sesiones ordinarias y extraordinarias, para cumplir con lo establecido en las leyes que se indican.

Comentario de los Responsables

En oficio DE 155/2015 del 15 diciembre de 2015, el Licenciado Guillermo de León Piedrasanta presenta las medidas correctivas aplicadas y la documentación para el desvanecimiento de los hallazgos, el cual indica lo siguiente:

"La Dirección Ejecutiva de este Fideicomiso, ha convocado a todos los integrantes del Consejo Directivo a las sesiones ordinarias mensuales conforme lo establece la escritura de constitución, prueba de ello son los documentos siguientes:(Ver anexo IV)

En oficio UDAI-S-215-2015, del 24 de octubre de 2015, la Auditoría Interna del Maga, indica que el Consejo Directivo ha cumplido a partir del mes de mayo de 2014 con la periodicidad de las sesiones y las convocatorias correspondientes del mes de enero a mayo 2015. (Ver anexo V)".

Comentario de Auditoría

Se confirma el presente hallazgo, si bien es cierto de mayo a diciembre 2014 se hicieron sesiones ordinarias mensuales de acuerdo a la normativa aplicable, sin embargo, se incumplió con las sesiones ordinarias en los meses de febrero y abril del año 2015.

Hallazgo No.4

Deficiente recuperación de la cartera crediticia global garantizada pagada

Condición

De la revisión efectuada a la cartera garantizada pagada al 31 de julio 2015, según integración proporcionada por el fideicomiso, se observó que la misma asciende a la cantidad de Q.8,082,158.00 de la cual Q.2,952,683.00 se encuentra en



demanda judicial lo que equivale al 37% del total de la cartera garantizada pagada, lo que evidencia una deficiente recuperación de estas garantías. Un caso específico es la garantía pagada el 26/02/13, por el Fideicomiso al Banco G & T Continental, S.A., según el certificado de garantía CG-001-10-00098, por la cantidad de Q. 267,949.61, crédito otorgado el 30/08/2010 a la beneficiaria Señora Carmelina Molina, con vencimiento el 06/07/2015.

Criterio

Reglamento de seguimiento de créditos con servicio de garantía, numeral 5, seguimiento de la cartera en cobro judicial indica: "... Independientemente que Guate Invierte haya honrado el pago de la Garantía, el Otorgante de Créditos tendrá la obligación de continuar con el proceso de recuperación por la vía judicial, además de presentar un informe mensual y/o **informar a requerimiento de Guate Invierte, sobre los avances de cada caso en particular y reembolsar al Fideicomiso las recuperaciones de capital que se realicen.** El informe de avances mensual deberá presentarse a más tardar el día 15 del mes siguiente".

Causa

Falta de gestiones por parte de la Dirección Ejecutiva del Fideicomiso para el desarrollo rural Guateinvierte.

Efecto

Riesgo de declarar incobrable la cartera crediticia global garantizada que ya fue pagada por falta de gestiones.

Recomendación

Al Director Ejecutivo del Fideicomiso para el desarrollo rural GUATE INVIERTE:

Continuar con las gestiones ante los otorgantes de créditos con la finalidad de asegurar las recuperaciones de capital.

Comentario de los Responsables

En oficio DE 155/2015 del 15 diciembre de 2015, el Licenciado Guillermo de León Piedrasanta presenta las medidas correctivas aplicadas y la documentación para el desvanecimiento de los hallazgos, el cual indica lo siguiente:

"En oficio DE 152/2015, del 14 de diciembre de 2015, esta Dirección Ejecutiva, presentó a la Unidad de Auditoría Interna, las acciones y actividades que se han realizado sobre el seguimiento de los hallazgos de la Contraloría General de Cuentas, el cual incluye este hallazgo, para lo cual se adjunta dicho oficio con sus documentos de respaldo en (Anexo VI).



[Handwritten signature]

[Handwritten mark]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Así mismo, en el correo enviado al Banco G&T Continental, el día 11 de diciembre, se le solicitó información sobre el crédito de la señora Carmelina Molina, con el objetivo de verificar el estado contable de dicho crédito para proceder con lo que se indica en el reglamento del fideicomiso (Ver anexo VII)".

Comentario de Auditoría

Se confirma el presente hallazgo en vista de que a la fecha no se han concretado las recuperaciones de capital de la cartera garantizada pagada en un buen porcentaje, sin embargo, se están tomando las acciones correctivas correspondientes, por lo que la recomendación se considera en proceso de cumplimiento.

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

De la Unidad de Auditoría Interna

Se verificó el cumplimiento de las recomendaciones de los hallazgos a lo que se hace referencia en el Informe de Auditoría UDAI-049-2014 del 30 de septiembre 2014, cuyo resultado se describe a continuación:

SITUACIÓN DE LAS RECOMENDACIONES	No.	%
RECOMENDACIONES EMITIDAS	6	100
RECOMENDACIONES IMPLEMENTADAS	4	67
RECOMENDACIONES EN PROCESO	2	33
RECOMENDACIONES PENDIENTES	0	0

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
1.	Inexistencia de hojas móviles y/o libros auxiliares, para el registro de las operaciones del fondo rotativo, almacén, inventarios y combustible.	Director Ejecutivo del Fideicomiso En virtud de lo que indica el oficio DAF-OF-035-2012, CLAS:96970-0012-000-45-15-2005-D-19-2011, del 26 de enero de 2012, en el cual el Director de Fideicomisos de la Contraloría General de Cuentas, manifiesta que no es necesario que este tipo de controles sean impresos en papel autorizado por la institución que él representa, se recomienda, girar instrucciones a donde corresponda a efecto de gestionar e implementar el uso de hojas móviles y/o libros auxiliares para el registro de las operaciones de la caja chica, almacén, inventarios y combustible que contengan la autorización del Consejo Directivo. Asimismo, que todas las hojas móviles tengan número correlativo, para mejorar el control interno.	En oficio DE 155/2014 del 28 de noviembre de 2014, adjunta la información, en la que informa que los controles se encuentran en proceso de autorización del Consejo Directivo del Fideicomiso. / En oficio DE 155/2015 del 15 de diciembre de 2015, se remite el seguimiento al informe de Auditoría Interna del MAGA, respecto al avance de estas recomendaciones, sin embargo, las hojas móviles y/o libros auxiliares no tienen número correlativo del		X	



			formulario y no hay evidencia que exista autorización del Consejo Directivo. La recomendación quedará totalmente atendida cuando se informe que los controles fueron autorizados y están implementados.			
2.	Incumplimiento al contrato de servicios técnicos por parte del señor EDWIN LISANDRO SOTO GARRIDO, Coordinador de Informática del Fideicomiso Guate Invierte	Director Ejecutivo del Fideicomiso Que se establezcan las razones del incumplimiento del contrato por parte del Sr. Edwin Lisandro Soto Garrido y se tomen las medidas correctivas, administrativas o legales que correspondan.	En oficio DE 155/2014 del 28 de noviembre de 2014, en Anexo 2 adjunta información acerca de las diligencias realizadas ante el señor Edwin Soto, quien es Gerente de la Empresa Avance Technology and System -ADVANTECH-, sin embargo, no definen si el contrato a nombre del señor EDWIN LISANDRO SOTO GARRIDO, fue anulado y a cambio se contratará al ADVANTECH. Para que la recomendación quede totalmente atendida debe comprobarse como se solucionó el incumplimiento al contrato por parte del señor Edwin Soto.		X	

De la Contraloría General de Cuentas.

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
1.	Deficiente seguimiento para la recuperación de cartera morosa	Director Ejecutivo del Fideicomiso Que el Director Ejecutivo gire sus instrucciones al Coordinador Administrativo Financiero, con fin de dar seguimiento a la cartera en mora y de esta forma cumplir con la normativa interna.	No han remitido información			X
	Gastos realizados no justificados	Director Ejecutivo del Fideicomiso girar instrucciones a donde corresponde con el objeto de verificar el cumplimiento de la devolución de los fondos por gastos no justificados.	En oficio DE 120-2015 del 26 de septiembre de 2015, el Director Ejecutivo de GUATE INVIERTE solicita al Ingeniero Carlos Salazar Ingling, (Exdirector Ejecutivo del Fideicomiso cuando se realizaron los gastos), que implemente la			



2.		recomendación. En oficio sin número de fecha 15 de octubre de 2015, el ingeniero Carlos Salazar Ingling, presenta información relacionada a los gastos realizados, sin satisfacer la recomendación relacionada a los gastos realizados, sin satisfacer la recomendación presentada y expone que hará un replanteamiento ante las instancias superiores de la Contraloría General de Cuentas. El actual Director Ejecutivo debe de reportar que tomó nota de lo establecido por la Contraloría General de Cuentas, para evitar incurrir en gastos no justificados.			X
----	--	---	--	--	---

De la Auditoría Externa.

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
1	SISTEMA CONTABLE	Director Ejecutivo del Fideicomiso a) Que se excluyan del sistema contable seguido por el Fiduciario para el registro de las operaciones del Fideicomiso, todas aquellas operaciones que tiene como propósito específico llevar control sobre eventos o acciones derivadas del cumplimiento de sus funciones. b) Que se diseñe un sistema de registro acorde con las operaciones financieras del Fideicomiso, que provea de información confiable y comprensible respecto a su situación financiera sobre la base contable de que sus registros se efectúen considerando la esencia financiera y no los aspectos formales o de control. c) Que este sistema incluya la preparación continua de integraciones de las cuentas y un plan recurrente de análisis y depuración de las mismas, como soporte de los registros contables.	No se envió información.			X
2	INVERSIONES	Director Ejecutivo del Fideicomiso a) Que se dé cumplimiento a lo establecido por el artículo 10 del Reglamento para Administración de la Cartera de inversiones. b) Revisar la posibilidad de mejorar las tasas de interés para las inversiones en G&T Continental, S.A. c) Considerar como alternativa, ampliar el valor individual de las inversiones para no desperdiciar en tantas y aprovechar por monto mejores tasas de interés. d) Ampliar el nivel de inversiones en las entidades financieras calificadas dentro de la categoría B, con el propósito de mejorar la rentabilidad de las mismas.	En oficio del 10 de marzo de 2015, la Dirección Ejecutiva del Fideicomiso para el Desarrollo Rural GUATE INVIERTE, remite respuesta de las recomendaciones al Licenciado José Raúl Ortiz Carranza, Representante Legal Del Valle & Ortiz CPA Consultores, en el cual se indica lo siguiente: De conformidad a explicación, realizada a los auditores designados por la firma que representa, existió un desfase temporal en la proporción de las		X	

			inversiones en certificados de depósito a plazo, donde una de las instituciones posea el 50,1 de dichas inversiones, sin embargo en el mes de enero de 2015, existió ajuste, por retiro anticipado de inversión en Banco G&T Continental S.A.			
3	REGISTROS CONTABLES 1. Diferencias de saldos entre declaraciones de impuestos y registros contables 2. Pagos en exceso SAT, 3. Conciliaciones bancarias 4. Registro de depreciación, 5. Diferencias en el registro de intereses por inversiones, 6. Asistencias técnicas, 7. Intereses por pagar, 8. Registro en activo de las garantías pagadas, 9. Registro en pasivo de cuenta ingresos diversos y 10. Cuentas de orden	Director Ejecutivo del Fideicomiso 1. Que se concilien los saldos contables con las declaraciones de impuestos y que mensualmente se regularicen los saldos previo análisis de su origen. 2. Que se depuren los saldos que incluye esta cuenta. 3. Se anote la fecha que corresponde a cada cheque en circulación y se haga la referencia correcta de los mismos. Que se revisen y aprueben por funcionario responsable como elemento de control verificador de la calidad de su preparación. 4. Mayor control en la determinación de las cifras a contabilizarse. 5. Que el registro de control coincida con los registros contables y que éste constituya su elemento base para el registro, así como que se efectúen los ajustes resultantes. 6. Que el control de estas operaciones se lleve en cuentas de orden, para no afectar la interpretación financiera del balance general. 7. Que se ajuste al código 3-2-3 resultados del ejercicio por tratarse de operación de años anteriores. 8. Que se regularicen entre sí los saldos de estas cuentas, de tal manera que el balance general muestre la realidad financiera de las operaciones del Fideicomiso. Que si la administración del Fideicomiso desea llevar registro de los saldos en mención, se incluyan dentro de las cuentas de orden. 9. Se continúe con el análisis y depuración de las cuentas que se viene efectuando, con el propósito de ajustar a la realidad estos valores y se muestren correctamente en los estados financieros de la entidad. y 10. Que se regularice el registro de las cuentas de orden.	En oficio del 10 de marzo de 2015, la Dirección Ejecutiva del Fideicomiso para el Desarrollo Rural GUATE INVIERTE, remite respuesta de las recomendaciones al Licenciado José Raúl Ortiz Carranza, Representante Legal Del Valle & Ortiz CPA Consultores.		X	
4	CONTROL DE GARANTÍAS	Director Ejecutivo del Fideicomiso Conciliar la información que sirve de base para el cálculo del índice de mora de la cartera con la información recibida de los bancos, a efecto de contar con información cotejada con las instituciones Otorgantes de crédito.	No se envió información.			X

Normativa Legal para el Cumplimiento

Las Normas de Auditoría del Sector Gubernamental emitidas por la Contraloría



General de Cuentas, numeral 4.6 establecen: "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 parte de la Contraloría General de Cuentas, según corresponda...".

Plazo para el Cumplimiento de Recomendaciones

Se fija un plazo de quince (15) días hábiles para que los responsables de la unidad auditada informen a la Unidad de Auditoría Interna -UDAI- sobre las acciones realizadas para el cumplimiento de las recomendaciones emitidas en el presente informe.



DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA

No.	Nombre	Cargo	Del	Al
1	ELMER ALBERTO LOPEZ RODRIGUEZ	MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACION	01/01/2014	31/01/2015
2	JOSE SEBASTIAN MARCUCCI RUIZ	MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACION	10/02/2015	31/05/2015
3	MARIA FERNANDA RIVERA DAVILA	DIRECTORA DE COOPERACION, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS DEL MAGA	02/01/2014	31/05/2015
4	JOSE GUILLERMO DE LEON PIEDRASANTA	DIRECTOR EJECUTIVO DE GUATE INVIERTE	01/01/2014	31/05/2015



COMISION DE AUDITORIA



JENNIFER ELIANA GARCIA BARRERA
Auditor



FREDDY AROLDÓ PINEDA DÍAZ
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 III. ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO, DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2014.



FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL
GUATE INVIERTE
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01/01/2014 AL 31/12/2014
(cifras en Quetzales)



	2014	2013	2012
(1) PRODUCTOS DE OPERACIÓN		45,499.60	45,499.60
Comisión por Servicio de Cobranza de Fideicomiso	45,499.60		
(2) GASTOS DE OPERACIÓN		5,290,509.44	5,290,509.44
Comisión por Administración Fideicomiso	1,812,346.47		
Apoyo a gastos a prima de seguros en Cobranza	2,383,191.27		
Asesorías Técnicas Pagadas	17,500.00		
Estudios de Factibilidad de Crédito Agrícola	13,000.00		
PERDIDA EN OPERACIÓN		1,562,891.76	1,562,891.76
(3) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Gastos Junta Directiva	19,872.00		
Honorarios Profesionales y Técnicos	1,415,946.87		
Comisarios y Entrenamiento	8,900.00		
Viáticos al Interior	5,290.25		
Seguros de vida y gastos médicos	47,593.44		
Honorarios por Autenticación de Documentos	1,309.09		
(4) GASTOS GENERALES		627,147.31	627,147.31
Mantenimiento y acondicionamiento de oficinas	20,295.31		
Arrendamiento del Local	376,452.87		
Punto de entrega de vehículos	4,203.15		
Servicio de seguridad y vigilancia	8,189.19		
Papelera y Utiles	54,305.79		
Comodidad y Lustrados	19,578.67		
Gastos de electricidad y Frecuencia	45.21		
Servicio de correo	44,908.28		
Energía Eléctrica	17,750.31		
Servicio Agua Fría	1,900.00		
Servicio de estacionamiento de buses	10,448.59		
Servicio telefónico Móvil	21,513.00		
Servicio telefónico Fijo	1,420.89		
Medicinas y Equipo Médico	25,558.88		
Programación y Publicidad	12,525.01		
Servicio de Internet	34,194.18		
Servicio de Internet	1,539.20		
Servicio de pasajes	7,490.11		
Servicio de Alquiler	5,371.57		
Materiales y Suministros	305.00		
Suscripciones Diversas	2,550.00		
Servicio Técnico Diverso	34,020.00		
Honorarios por Asesoría Externa	12,159.47		
Asesoría y Consultoría	11,553.00		
Impresión y Comunicación	713.00		
Tarjetas Finales	3,705.00		
Mantenimiento de Equipo	83,831.62		
Mantenimiento de Vehículos	7,850.00		
Servicio de almacenamiento de expedientes	339.00		
Cursos y Suscripciones de Interacción	28,410.93		
Impuesto de oficina	9,842.92		
Otros gastos	20.00		
Gastos Extraordinarios			
(5) IMPUESTOS, ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		6,391.34	6,391.34
Impuesto Pico de Cobranza de Vehículos	2,832.59		
Impuesto Pico de Cobranza	360.00		
ISAT Domicilio	1,895.00		
Tasa Municipal Propiedad Eléctrica	5,213.69		
(6) DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		12,457.64	12,457.64
Depreciación Mobiliario y Equipo	1,200.00		
Depreciación Vehículos	8.00		
Depreciación Proyección de Computación	2,363.32		
Depreciación Equipo de Oficina	6,833.26		
(7) PRODUCTOS FINANCIEROS		8,592,711.35	8,592,711.35
Intereses sobre Depósitos Bancarios	5,308,642.39		
Intereses sobre Cuentas de Depósitos Bancarios	34,169.52		
OTROS GASTOS Y PRODUCTOS		144,872.31	144,872.31
(1) Gastos de Ejercicio Anterior	45,346.74		
(1) Otros Productos	99,525.56		
PERDIDA NETA		17,824,413.03	17,824,413.03
(8) IMPUESTO SOBRE LA RENTA		67,836.34	67,836.34
RESULTADO DEL EJERCICIO		(2,012,349.37)	(2,012,349.37)

GUATEMALA, 29 DE ENERO DEL 2015.

E. Arriaga Galindo A.
CONTADOR
REGISTRO: 88545

Lic. Néstor Milán
AUDITOR FINANCIERO
REGISTRO: 88545

Lic. Carlos Alfredo Rosales Camacho
REPRESENTANTE LEGAL
REGISTRO: 88545

ANEXO IV. ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO, DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO 2015.

**FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL
GUATE INVIERTE**

**ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01/01/2015 AL 31/05/2015
(cifras en Quetzales)**

	Saldo	Periodo	Total
(+) PRODUCTOS DE OPERACIÓN		0.00	0.00
Comisión por Emisión de Certificados de Garantía	0.00		
(-) GASTOS DE OPERACIÓN		1,139,471.90	1,139,471.90
Comisión por Autenticación Fideicomiso	733,003.58		
Aportes pagados a prima de seguros con Certificados	215,471.42		
Asesorías Técnicas Pagadas	199,000.00		
Estados de Provisión de Créditos Asignados	0.00		
PERDIDA EN OPERACIÓN		676,831.33	676,831.33
(-) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Gastos Junta Directiva	6,358.00		
Honorarios Profesionales y Técnicos	636,494.80		
Viáticos al Interior	1,365.34		
Costos Generales	818.00		
Seguros de auto y gastos relacionados	40,942.20		
Honorarios por Autenticación de Documentos	1,803.00		
(-) GASTOS GENERALES		305,006.77	305,006.77
Mantenimiento y acondicionamiento de locales	12,889.51		
Asesoramiento del Local	130,625.43		
Prima de seguros de edificios	16,104.57		
Servicio de vigilancia y seguridad	1,911.50		
Papeles y Libros	3,435.15		
Comunicaciones y Llamadas	13,249.16		
Gastos de empuje y Proceso	5,503.87		
Energía Eléctrica	14,445.28		
Servicio Agua Potable	5,782.81		
Servicio de recolección de basuras	302.00		
Servicio telefónico Móvil	4,880.45		
Servicio telefónico Fijo	7,700.00		
Propaganda y Publicidad	1,850.00		
Servicio de Internet	1,850.00		
Repuestos y Accesorios	6,600.00		
Servicio de Internet	6,600.00		
Servicio de Internet	14,579.47		
Servicio de Internet	3,463.75		
Materiales y Suministros	12,421.35		
Mantenimiento de Equipo	400.00		
Mantenimiento de Vehículos	8,481.88		
Locales para software Financiero	2,307.85		
Servicio de mantenimiento de internet	2,308.60		
Servicio Técnico TI y Desarrollo de Software	30,000.00		
Otros gastos	5,355.89		
Gastos Intercontinentales	2,360.38		
(-) IMPUESTOS, ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		2,116.70	2,116.70
Impuesto Pagar de Consumos de Vestuario	0.00		
Tarifa Pagar	0.00		
ISR Difer	442.00		
Tasa Nacional Emisión Eléctrica	1,674.70		
(-) DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		6,578.80	6,578.80
Depreciación Mobiliario y Equipo	603.30		
Depreciación Programar de Computadores	1,257.40		
Depreciación Equipo de Computo	4,718.10		
(+) PRODUCTOS FINANCIEROS		2,307,317.80	2,307,317.80
Intereses sobre Títulos Valores de Entidades Financieras	2,147,261.37		
Intereses sobre Cuentas de Depósito Bancarias	9,530.23		
OTROS GASTOS Y PRODUCTOS		13,768.85	13,768.85
(-) Gastos de Emisión Interiores	72,894.18		
(+) Provisión de Gastos Asignados	5,483.35		
(+) Otros Productos	71,203.03		
PERDIDA BRUTA			61,113.79
(-) IMPUESTO SOBRE LA RENTA			19,030.90
RESULTADO DEL EJERCICIO			42,082.89

GUATEMALA, 27 DE JUNIO DEL 2015

L. Alfredo Galindo A.
CONTADOR
REGISTRO: 58830-8

Lic. Nelson Milla CROZ
ALDOUR CONTADOR
GUATEMALA, S.A.

Lic. Carlos Alfredo Rosales
REPRESENTANTE LEGAL
FIDEICOMISO

ANEXO V. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO, DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2014.



FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL
GUATE INVIERTE
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por el Periodo del 01/01/2014 al 31/12/2014
(cifras en Quetzales)



DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Otros Activos	1,136,217.50	
Cuentas por Cobrar	(243,798.88)	
Cuentas por Pagar	(394,621.04)	
Productos de Operación	235,716.65	
Gastos de Operación	(5,298,609.44)	
Gastos de Administración	(1,502,991.76)	
Gastos Generales	(827,147.31)	
Otros Gastos	(54,635.98)	
Impuestos	(87,936.34)	
SUMA FLUJO NETO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		7,663,776.88
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Inversiones de Corto Plazo	1,500,000.00	
Inversiones de Largo Plazo	-	
Intereses Sobre Inversiones	5,589,542.33	
Intereses Sobre Cuentas De Depósitos Bancarios	24,159.53	
Otros Productos	-	
Adquisición de Activos Fijos	(20,414.59)	
SUMA FLUJO NETO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		7,093,287.36
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:		
Fondo De Garantías	(494,117.48)	
Reserva Para Pago De Garantías	-	
SUMA FLUJO NETO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		494,117.48
INCREMENTO O DECREMENTO NETO DE EFECTIVO		494,596.80
EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO		584,714.76
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO		100,117.96
EFECTIVO		
DISPONIBILIDADES		
CAJA		
BANCO CENTRAL	584,714.76	100,117.96
BANCO DEL PAÍS	584,714.76	100,117.96
TOTAL DE EFECTIVO		100,117.96

GUATEMALA, 05 DE ENERO DEL 2014

Eduardo Galindo A.
CONTADOR GENERAL
REG. SAT 5052433-3

Lic. Nelson Mijang
AUDITOR CORPORATIVO

Lic. Carlos Alfredo Rosales
REPRESENTANTE LEGAL

ANEXO VI. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO, DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO 2015.



FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL
GUATE INVIERTE
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por el Periodo del 01/01/2015 al 31/05/2015
(cifras en Quetzales)



DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Cuentas Activas	1,200,121.03	
Cuentas por Cobrar	(118,845.45)	
Cuentas por Pagar	(710,249.89)	
Productos de Operación	-	
Gastos de Operación	(1,139,471.98)	
Gastos de Administración	(676,831.33)	
Gastos Generales	(305,006.77)	
Otros Gastos	(73,110.85)	
Impuestos	(19,030.90)	
SUMA FLUJO NETO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		-1,840,426.95
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Inversiones de Corto Plazo	8,550,000.00	
Inversiones de Largo Plazo	-	
Intereses Sobre Inversiones	2,197,761.37	
Intereses Sobre Cuentas De Depósitos Bancarios	9,856.53	
Otros Productos	84,782.80	
Adquisición de Activos Fijos	(1,672.00)	
SUMA FLUJO NETO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		8,561,018.70
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:		
Fondo De Garantía	(448,510.37)	
Reserva Para Pago De Garantías	-	
SUMA FLUJO NETO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		-448,510.37
INCREMENTO O DECREMENTO NETO DE EFECTIVO		6,272,081.38
EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO		100,117.96
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO		6,372,199.34
EFECTIVO		
DESCRIPCIÓN	INICIAL	FINAL
RESPONSABILIDADES		
CAJIL		35,000.00
BANCO CENTRAL		
BANCOS DEL PAIS	100,117.96	6,372,199.34
TOTAL EFECTIVO	100,117.96	6,372,199.34

GUATEMALA, 02 DE JUNIO 2015

E. Armando Galindo A.
CONTADOR GENERAL
REG. SAT 508243-2

Lic. Nelson Millán Cruz
AUDITOR CORPORATIVO

Lic. Carlos Alfredo Rosales
REPRESENTANTE LEGAL

ANEXO VII.1/10 ANOTACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31/12/2014 Y 31/05/2015

»Anotaciones al 31-12-2014«



Fideicomiso Para El Desarrollo Rural Guate Invierte
Departamento de Contabilidad de Fideicomisos
Financiera G&T Continental, S.A.

**ANOTACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL GUATE INVIERTE
Referidos al: 31 de Diciembre de 2014**

BREVE ANTECEDENTE

Guate Invierte fue constituido por medio de Acuerdo Gubernativo No.133-2005 con fecha 19 de Abril de 2005 y a través de Escritura Pública No.367 autorizada en esta ciudad, el veinte de junio de dos mil cinco, por la Escribano de Cámara y de Gobierno, Licenciada Mylene Yasmin Morzón Linares.

Dentro de los fines que se establecen en la escritura de constitución del Fideicomiso se mencionan:

1. Sufragar total o parcialmente los costos de preinversión para la formulación y establecimiento de proyectos económicos que requieran la garantía del Fideicomiso.
2. Otorgar garantía de pago hasta por el 80% del financiamiento que otorgantes de créditos concedan a las personas individuales o jurídicas que presenten proyectos productivos que directa o indirectamente generen desarrollo en las áreas rurales del país.
3. Sufragar total o parcialmente los costos de la asistencia técnica requerida en los proyectos económicos susceptibles de generar desarrollo en el área rural del país.
4. Cubrir total o parcialmente los intereses de créditos garantizados por el Fideicomiso durante el plazo que el Consejo Directivo establezca.
5. Cubrir hasta el 70% del costo de la prima de seguro agropecuario u otros seguros otorgados por compañías aseguradoras aprobadas para operar en el país y que se relacionen con proyectos aprobados para el efecto por el Consejo Directivo del Fideicomiso.
6. Administrar e invertir los recursos del Fideicomiso en la forma que se establece la escritura.

A continuación se describen los principales rubros de los estados financieros:

1. BALANCE GENERAL**a) ACTIVO**

- a.1) **Caja Chica:** el Fideicomiso Guate Invierte posee un fondo rotativo de Q.25,000.00 quincenales; el cual a principios de cada año es aperturado para ser posteriormente liquidado por medio de facturas y gastos realizados durante una fecha determinada. Dicho rubro es administrado y ejecutado por la Dirección Ejecutiva y la Coordinación Administrativa y Financiera del Fideicomiso, utilizándose para los fines, la cuenta monetaria No.75-0003735-3, aperturada en el año 2006 en el Banco G&T Continental. Durante el presente mes se presentaron cuatro liquidaciones de caja chica por: Q.40,000.00 y un cheque emitido para gastos por Q.15,000.00, lo que da un saldo disponible en el Fondo Rotativo es por la cantidad de Q.0.00.



ANEXO VII.2/10 ANOTACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31/12/2014 Y 31/05/2015

«Anotaciones al 31-12-2014»



- a.2) **Bancos del país:** por otro lado el saldo contable de la cuenta monetaria en Banco G&T Continental No.01-0019566-9 del Fideicomiso Guate Invierte, a la presente fecha es de Q. 100,117.96.
- a.3) **Inversiones a corto y largo plazo:** el Patrimonio Fideicometido ocioso del Fideicomiso se encuentra colocado a la presente fecha, por medio de 20 inversiones a corto plazo en 6 diferentes bancos, conforme lo dictamine la cláusula décima octava de la escritura pública. Durante el presente mes se realizaron una renovación de certificado, quedando un monto en inversiones por la cantidad de Q 76,600,000.00.
- a.4) **Intereses sobre títulos-valores por cobrar:** los intereses devengados no percibidos de las inversiones en certificados de depósitos, el saldo actual por cobrar a la presente fecha por Q.126,086.00.
- a.5) **Crédito Fiscal:** Durante el mes de Septiembre se regularizó el Crédito Fiscal, conforme a la solicitud y aprobación del Consejo Directivo del Fideicomiso Guate Invierte, por medio de resolución No. RCD-05-06-11092014 del Acta 07-2014. El cual indica que se solicita la regularización del Crédito Fiscal acumulado hasta el periodo de agosto 2014 por la cantidad de Q 4,972,737.70, de manera proporcionalmente entre las cuentas de Patrimonio del Fideicomiso que son: Estudios de Preinversión, Asistencia Técnica, Gastos de Administración e Inversión y Seguro Agropecuario. Al mes de diciembre 2014 en la cuenta se encuentra con un saldo de 217,354.77.
- a.6) **Anticipo para emisión de pólizas de seguro:** Durante el mes de diciembre se realizaron cinco anticipos respecto a emisión de pólizas por apoyo agropecuario a nombre de Seguros G&T, quedando en la cuenta un saldo por liquidar de Q. 0.00 y en la cuenta de Columna Compañía de Seguros un saldo de Q. 15,534.38.
- a.7) **Otros activos:** el Fideicomiso Guate Invierte dentro de este rubro contempla las cuentas de Asistencias Técnicas, utilizada para provisionar transitoriamente dicho apoyo de forma mensual. El saldo neto en asistencias técnicas por pagar es de Q.619,956.11. Por otro lado están reflejados los rubros de Garantías Pagadas a los diferentes bancos, las cuales ascienden a un total de Q. 25,120,649.34 netos; cabe agregar que dentro del rubro de otros activos se encuentra la cuenta de depósitos y derechos por valor de Q.23,821.00 el cual es por concepto de depósito del arrendamiento de las instalaciones de las oficinas del Fideicomiso.

b) PASIVO

- b.1) **Impuesto Sobre la Renta:** el Fideicomiso se encuentra inscrito ante la SAT bajo el régimen Opcional Simplificado Sobre Ingresos de Actividades Lucrativas de conformidad al Decreto Ley 10-2012. El Fideicomiso en calidad de agente retenedor del impuesto sobre la renta, retuvo por servicios adquiridos conforme a leyes tributarias durante el mes, la cantidad de Q.4,997.37 y una provisión surgida por la no retención de ISR 10% en Certificados de Depósitos a Plazos colocados en Banrural por Q. 3,184.93 y provisión de ISR sobre facturas emitidas en el mes de diciembre por Q. 680.15, quedando en la cuenta de ISR por pagar la cantidad de Q. 8,423.87.



ANEXO VII.3/10 ANOTACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31/12/2014 Y 31/05/2015

-Anotaciones al 31-12-2014-



- b.2) **Apoyos por Pagar:** Asistencias Técnicas y Primas de Seguro por Pagar, son rubros que guardan relación con las cuentas provisionales de otros activos ya antes indicadas. Los saldos reflejados en balance e integración de asistencias técnicas es de Q.126,225.00. Se observa que en el rubro de ingresos diversos por aplicar tuvo un incremento por la cantidad de Q. 247,232.67 que corresponde a la depuración de cuentas de Asistencias Técnicas, por otro lado se observan, los rubros que los bancos descuentan a los beneficiarios del programa al momento de conceder el crédito en concepto de 10% de Estudios de Preinversión y Asistencia Técnica por aplicar, así como porcentaje de Primas de Seguro, cuyos saldos son de Q.3,628.56; Q 148,920.07 y Q.134,406.45 respectivamente.

c) **PATRIMONIO**

- c.1) El patrimonio inicial fideicometido se constituyó por un monto de Q.150,000,000.00 provenientes de una aportación inicial de Q.5,000,000.00 por parte del MAGA, una transferencia de Q.10,000,000.00 del Fideicomiso PROCUCH, una transferencia de Q.35,000,000.00 del Fideicomiso PROZACHI, y una tercera transferencia por Q.100,000,000.00 del Fideicomiso de Crédito Rural. Durante el mes de Septiembre se regularizó el Crédito Fiscal, conforme a la solicitud y aprobación del Consejo Directivo del Fideicomiso Guate Invierte, por medio de resolución No. RCD-05-06-11092014 del Acta 07-2014. La cual solicita la aplicación proporcional a las cuentas de Patrimonio por un total de Q 4,972,737.70. El patrimonio neto fideicometido conforme a estados financieros a la fecha se conforma de la siguiente manera: Fondo de Garantía Q.58,843,618.80; Estudios de Preinversión Q.914,647.45; Asistencia Técnica Q.2,040,700.63; Gastos de Administración e Inversión Q.8,923,930.22; Seguro Agropecuario Q.7,423,529.02 e Ingresos Corrientes Q.362,693.36; y durante el mes de noviembre se capitalizaron productos sobre asistencias técnica y apoyo a seguro agrícola por la cantidad de Q. 392,654.81, cuya suma total asciende a un total de Q.78,901,775.29.

d) **PATRIMONIO COMPLEMENTARIO**

- d.1) **Reserva para pago de garantías:** rubro que refleja el saldo de garantías pagadas de la sumatoria específica en otros activos por un monto de Q.24,476,772.23
- d.2) **Resultados del ejercicio 2013:** Durante el mes de Junio 2014, se realizó la distribución de los productos generados en el periodo 2013 por un total de Q. 5,579,996.18 y los gastos del mismo periodo por la cantidad de Q. 9,465,194.11. Registrados en el Patrimonio Fideicometido en el mes de Junio 2014.
- d.3) **Resultado del Ejercicio:** el total de productos operados en la contabilidad al mes de diciembre 2014 fue de Q.5,629,428.50 y el total de gastos registrados es de Q 7,841,777.87. De manera que el saldo resultante fue de una pérdida acumulada de Q.2,012,349.37.

2. **ESTADO DE RESULTADOS**a) **GASTOS**

- a.1) **Comisión por administración fiduciaria:** el fiduciario por concepto de administración del Fideicomiso Guate Invierte devenga una comisión del 1.75% anual sobre el Patrimonio Fideicometido, de acuerdo a lo estipulado en la escritura pública. El monto pagado a la presente fecha, asciende a la cantidad de Q.1,870,366.17.

ANEXO VII.4/10 ANOTACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31/12/2014 Y 31/05/2015

«Anotaciones al 31-12-2014»



- a.2) **Apoyo a primas de seguro agropecuario:** dentro de los fines del Fideicomiso se establece cubrir hasta el 70% del costo de la prima de seguro agropecuario. El total de apoyos otorgados durante el presente año, asciende a un monto de Q.3,395,191.27 de casos sin certificados de garantía emitidos.
- a.3) **Asistencia técnica pagada:** otro de los fines del Fideicomiso, está en contribuir económicamente con los beneficiarios (productores agropecuarios y sector turístico), para sufragar total o parcialmente los costos de asistencia técnica hasta un 90%; a la presente fecha dicha cuenta asciende a la cantidad de Q. 17,550.00.
- a.4) **Apoyo a estudios de preinversión:** dentro de los fines ya antes indicados, también está en contribuir económicamente con los beneficiarios (productores agropecuarios y sector turístico), para sufragar total o parcialmente los costos de preinversión para la formulación y establecimiento de proyectos económicos que requieran la garantía del Fideicomiso; a la presente fecha dicha cuenta asciende a la cantidad de Q 15,500.00.
- a.5) **Honorarios profesionales y técnicos:** el Fideicomiso Guate Invierte cuenta con personal técnico y profesional para cumplir con sus fines, quienes devengan sus honorarios correspondientes de forma quincenal. El total acumulado al presente mes, asciende a la cantidad de Q. 1,543,119.76.
- a.6) **Seguro de vida y gastos médicos:** en la presente fecha no se efectuó pago de Seguro del personal técnico y profesional del fideicomiso ya que se quedó en anticipo por no haber entregado por parte de la Aseguradora la correspondiente factura, al presente mes haciendo un acumulado de Q 87,583.44 pagado.
- a.7) **Arrendamiento del local:** las instalaciones de las oficinas del Fideicomiso son pagadas de forma mensual por la cantidad de US\$3,252.80 según tipo de cambio a la fecha de facturación, cuyo monto en el mes de julio haciendo a la cantidad de Q.26,110.50, al presente mes el acumulado haciendo a la cantidad de Q.316,465.67.
- a.8) **Propaganda y Publicidad:** En el presente mes no se efectuaron gastos relacionados a este rubro.
- a.10) **Impuesto Sobre la Renta:** al Fideicomiso contabilizó como gasto del Impuesto Sobre la Renta por su renta imponible (intereses devengados de certificados de depósitos, comisión por emisión de certificados e intereses devengados en cuenta monetaria), un monto de Q 4,030.24.

b) PRODUCTOS

- b1) **Comisión por emisión de certificados de garantía:** un papel importante que juega dentro del Fideicomiso es la emisión de certificados de garantía. Por la emisión de este documento se cobra al beneficiario una comisión de 1.12% sobre el valor del crédito concedido por el banco, durante el presente mes no se emitieron certificados de garantía. Por lo que la cuenta haciendo a la cantidad de Q 45,499.80



ANEXO VII.5/10 ANOTACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31/12/2014 Y 31/05/2015

«Anotaciones al 31-12-2014»



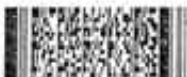
- b.2) **Intereses sobre títulos-valores de entidades bancarias:** el total de intereses devengados por las inversiones en certificados de depósito durante el presente mes de diciembre es de Q.462,448.76 y la cuenta monetaria resultante del movimiento mensual de la cuenta por Q.1,651.45. Han generado hasta mes de diciembre 2014, un total de intereses por Q.5,583,711.85.
- b.3) **Otros productos:** Durante el mes de noviembre del presente año se emitieron 41 facturas por concepto de asistencias técnicas y pagos de seguros agropecuarios según regularización de saldos ya que no se habían registrado en su oportunidad dichos montos, la cantidad emitida en facturas y registrada en productos es por la cantidad de Q.190,217.05.

Resumen**Balance General**

Los rubros más significativos de balance son: inversiones de corto plazo, crédito fiscal, inversiones a largo plazo, garantías pagadas, fondo de garantía, reserva para pago de garantías.

Estado de Resultados

Los rubros más significativos del estado de resultados son: apoyo pagado de primas de seguro, asistencia técnica pagada, honorarios profesionales y técnicos, seguro de vida y gastos médicos, arrendamientos pagados, propaganda y publicidad, intereses sobre títulos valores de entidades bancarias, e impuesto sobre la renta.



ANEXO VII.6/10 ANOTACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31/12/2014 Y 31/05/2015

«Anotaciones al 31-05-2015»



Fideicomiso Para El Desarrollo Rural Guate Invierte
Departamento de Contabilidad de Fideicomisos
Financiera G&T Continental, S.A.

**ANOTACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL GUATE INVIERTE
Referidos al: 31 de Mayo de 2015**

BREVE ANTECEDENTE

Guate Invierte fue constituido por medio de Acuerdo Gubernativo No.133-2005 con fecha 19 de Abril de 2005 y a través de Escritura Pública No.367 autorizada en esta ciudad, el veinte de junio de dos mil cinco, por la Escribano de Cámara y de Gobierno, Licenciada Mylene Yasmin Monzón Letona.

Dentro de los fines que se establecen en la escritura de constitución del Fideicomiso se mencionan:

1. Sufragar total o parcialmente los costos de preinversión para la formulación y establecimiento de proyectos económicos que requieran la garantía del Fideicomiso.
2. Otorgar garantía de pago hasta por el 80% del financiamiento que otorgantes de créditos concedan a las personas individuales o jurídicas que presenten proyectos productivos que directa o indirectamente generen desarrollo en las áreas rurales del país.
3. Sufragar total o parcialmente los costos de la asistencia técnica requerida en los proyectos económicos susceptibles de generar desarrollo en el área rural del país.
4. Cubrir total o parcialmente los intereses de créditos garantizados por el Fideicomiso durante el plazo que el Consejo Directivo establezca.
5. Cubrir hasta el 70% del costo de la prima de seguro agropecuario u otros seguros otorgados por compañías aseguradoras aprobadas para operar en el país y que se relacionen con proyectos aprobados para el efecto por el Consejo Directivo del Fideicomiso.
6. Administrar e invertir los recursos del Fideicomiso en la forma que se establece la escritura.

A continuación se describen los principales rubros de los estados financieros:

1. BALANCE GENERAL**a) ACTIVO**

- a.1) **Caja Chica:** el Fideicomiso Guate Invierte posee un fondo rotativo de Q.25,000.00 quince mil; el cual a principios de cada año es aperturado para ser posteriormente liquidado por medio de facturas y gastos realizados durante una fecha determinada. Dicho rubro es administrado y ejecutado por la Dirección Ejecutiva y la Coordinación Administrativa y Financiera del Fideicomiso, utilizándose para los fines, la cuenta monetaria No.75-0003733-3, aperturada en el año 2005 en el Banco G&T Continental. Durante el presente mes se presentó dos liquidaciones de caja chica por un total de Q.18,500.38 y se emitieron cheque por un total de Q. 35,458.29, por lo que da un saldo disponible en el Fondo Rotativo es por la cantidad de Q.25,000.00.



ANEXO VII.7/10 ANOTACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31/12/2014 Y 31/05/2015

-Anotaciones al 31-05-2015-



- a.2) **Bancos del país:** por otro lado el saldo contable de la cuenta monetaria en Banco G&T Continental No.01-0019566-9 del Fideicomiso Guate Invierte, a la presente fecha es de Q. 6,629,319.4.
- a.3) **Inversiones a corto y largo plazo:** el Patrimonio Fideicomitido disponible del Fideicomiso se encuentra colocado a la presente fecha, por medio de 16 inversiones a corto plazo en 6 diferentes bancos, conforme lo dictamina la cláusula décima octava de la escritura pública. Durante el presente mes se presentó dos desinversión en Banco de los Trabajadores, fondos que se quedaron en la cuenta monetaria por la cantidad de Q 6,000,000.00, quedando un monto en inversiones por la cantidad de Q 70,050,000.00.
- a.4) **Intereses sobre títulos-valores por cobrar:** los intereses devengados no percibidos de las inversiones en certificados de depósitos, el saldo actual por cobrar a la presente fecha por Q.202,433.77.
- a.5) **Crédito Fiscal:** Durante el mes de Septiembre del 2014, se regularizó el Crédito Fiscal, conforme a la solicitud y aprobación del Consejo Directivo del Fideicomiso Guate Invierte, por medio de resolución No. RCD-05-06-11092014 del Acta 07-2014. El cual indica que se solicita la regularización del Crédito Fiscal acumulado hasta el periodo de agosto 2014 por la cantidad de Q 4,972,737.70, de manera proporcionalmente entre las cuentas de Patrimonio del Fideicomiso que son: Estudios de Preinversión, Asistencia Técnica, Gastos de Administración e Inversión y Seguro Agropecuario. Al mes de mayo 2015 en la cuenta se encuentra con un saldo de 283,256.10.
- a.6) **Anticipo para emisión de pólizas de seguro:** Durante el mes de mayo no se realizaron anticipos en relación a apoyos a seguro agropecuario.
- a.7) **Otros activos:** el Fideicomiso Guate Invierte dentro de este rubro contempla las cuentas de Asistencias Técnicas, utilizada para provisionar transitoriamente dicho apoyo de forma mensual. El saldo neto en asistencias técnicas por pagar es de Q.0.00 ya que en el mes de Abril se realizó una regularización de dicha cuenta contra sus contrapartes en el pasivo. Por otro lado están reflejados los rubros de Garantías Pagadas a los diferentes bancos, las cuales ascienden a un total de Q. 23,896,607.31 netos; cabe agregar que dentro del rubro de otros activos se encuentra la cuenta de depósitos y derechos por valor de Q.23,921.00 el cual es por concepto de depósito del arrendamiento de las instalaciones de las oficinas del Fideicomiso.

b) PASIVO

- b.1) **Impuesto Sobre la Renta:** el Fideicomiso se encuentra inscrito ante la SAT bajo el régimen Opcional Simplificado Sobre Ingresos de Actividades Lucrativas de conformidad al Decreto Ley 10-2012. El Fideicomiso en calidad de agente retenedor del impuesto sobre la renta, retuvo por servicios adquiridos conforme a leyes tributarias durante el mes, la cantidad de Q.5,610.99 y una provisión surgida por la no retención de ISR 10% en Certificados de Depósitos a Plazos colocados en Banrural por Q. 3,284.93.



ANEXO VII.8/10 ANOTACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31/12/2014 Y 31/05/2015

-Anotaciones al 31-05-2015-



- b.2) **Apoyos por Pagar:** Asistencias Técnicas y Primas de Seguro por Pagar, son rubros que guardan relación con las cuentas provisorias de otros activos ya antes indicadas. Los saldos reflejados en balance e integración de asistencias técnicas es de Q.0.00 por regularización entre cuentas de asistencias técnicas, por otro lado se observan, los rubros que los bancos descuentan a los beneficiarios del programa al momento de conceder el crédito en concepto de 10% de Estudios de Preinversión y porcentaje de Primas de Seguro, cuyos saldos son de Q.3,828.93 y Q.134,406.45 respectivamente.

c) PATRIMONIO

- c.1) El patrimonio inicial fideicometido se constituyó por un monto de Q.150,000,000.00 provenientes de una aportación inicial de Q.5,000,000.00 por parte del MAGA, una transferencia de Q.10,000,000.00 del Fideicomiso PROCUCH, una transferencia de Q.35,000,000.00 del Fideicomiso PROZACHI, y una tercera transferencia por Q.100,000,000.00 del Fideicomiso de Crédito Rural. Durante el mes de Septiembre se regularizó el Crédito Fiscal, conforme a la solicitud y aprobación del Consejo Directivo del Fideicomiso Guate Invierte, por medio de resolución No. RCD-05-06-11092014 del Acta 07-2014. La cual solicita la aplicación proporcional a las cuentas de Patrimonio por un total de Q.4,672,737.70. En el Mes de Abril del 2015 se realizó la capitalización de los gastos y productos según acta No.001-2015 realizada el 29 de enero 2015 por medio el consejo administrativo aprueba la capitalización de gastos del ejercicio anterior por la cantidad de Q.7,804,390.68 y los productos por la cantidad de Q.5,828,428.50. El patrimonio neto fideicometido conforme a estados financieros a la fecha se conforma de la siguiente manera: Fondo de Garantía Q.60,131,654.55; Estudios de Preinversión Q.901,147.45; Asistencia Técnica Q.2,032,150.63; Gastos de Administración e Inversión Q.846,555.51; Seguro Agropecuario Q.4,793,266.16 e Intereses Corrientes Q.362,893.36, cuya suma total asciende a un total de Q.77,058,467.66.

d) PATRIMONIO COMPLEMENTARIO

- d.1) **Reserva para pago de garantías:** rubro que refleja el saldo de garantías pagadas de la sumatoria específica en otros activos por un monto de Q.23,896,607.31
- d.2) **Resultados del ejercicio 2014:** El resultado del ejercicio del periodo 2014, después de la regularización de los gastos y productos capitalizados al patrimonio, el resultado del ejercicio 2014 queda con una pérdida por la cantidad de Q.37,387.19 al mes de Mayo 2015.
- d.3) **Resultado del Ejercicio:** el total de productos operados en la contabilidad al mes de mayo 2015 fue de Q.2,292,110.70 y el total de gastos registrados es de Q.2,220,027.81. De manera que el saldo resultante fue de una ganancia acumulada de Q.72,082.89.

2 ESTADO DE RESULTADOS

a) GASTOS

- a.1) **Comisión por administración fiduciaria:** el fiduciario por concepto de administración del Fideicomiso Guate Invierte devenga una comisión del 1.75% anual sobre el Patrimonio Fideicometido, de acuerdo a lo estipulado en la escritura pública. El monto pagado a la presente fecha, asciende a la cantidad de Q.732,000.58



ANEXO VII.9/10 ANOTACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31/12/2014 Y 31/05/2015

-Anotaciones al 31-05-2015-



- a.2) **Apoyo a primas de seguro agropecuario:** dentro de los fines del Fideicomiso se establece cubrir hasta el 70% del costo de la prima de seguro agropecuario. El total de apoyos otorgados durante el presente año, asciende a un monto de Q 218,471.40 de casos con certificados de garantía emitidos.
- a.3) **Asistencia técnica pagada:** otro de los fines del Fideicomiso, está en contribuir económicamente con los beneficiarios (productores agropecuarios y sector turístico), para sufragar total o parcialmente los costos de asistencia técnica hasta un 90%; a la presente fecha dicha cuenta asciende a la cantidad de Q. 189,000.00.
- a.4) **Apoyo a estudios de preinversión:** dentro de los fines ya antes indicados, también está en contribuir económicamente con los beneficiarios (productores agropecuarios y sector turístico), para sufragar total o parcialmente los costos de preinversión para la formulación y establecimiento de proyectos económicos que requieran la garantía del Fideicomiso; a la presente fecha no ha habido ningún apoyo sobre este rubro.
- a.5) **Honorarios profesionales y técnicos:** el Fideicomiso Guate Invierte cuenta con personal técnico y profesional para cumplir con sus fines, quienes devengan sus honorarios correspondientes de forma quincenal. El total acumulado al presente mes, asciende a la cantidad de Q. 626,494.80. En el presente mes se realizó una regularización a este rubro por concepto de separación de Servicios Técnicos TI y Desarrollo de Sistemas por la cantidad de Q. 20,000.00.
- a.6) **Seguro de vida y gastos médicos:** en la presente fecha se efectuó el pago de seguro colectivo del mes de Abril del presente año, a la presente fecha lo pagado en este rubro asciende a la cantidad de Q. 40,947.23.
- a.7) **Arrendamiento del local:** las instalaciones de las oficinas del Fideicomiso son pagadas de forma mensual por la cantidad de US\$3,292.80 según tipo de cambio a la fecha de facturación, cuyo monto en el mes de mayo asciende a la cantidad de Q.26,432.15, al presente mes el acumulado asciende a la cantidad de Q.130,626.43.
- a.8) **Propaganda y Publicidad:** En el presente mes no se efectuaron gastos relacionados a este rubro.
- a.9) **Impuesto Sobre la Renta:** el Fideicomiso contabilizó como gasto del Impuesto Sobre la Renta por su renta imponible (intereses devengados de certificados de depósitos, comisión por emisión de certificados e intereses devengados en cuenta monstaria), un monto de Q 19,030.90.

b) PRODUCTOS

- b.1) **Comisión por emisión de certificados de garantía:** un papel importante que juega dentro del Fideicomiso es la emisión de certificados de garantía. Por la emisión de este documento se cobra al beneficiario una comisión de 1.12% sobre el valor del crédito concedido por el banco, durante el presente mes no se emitieron certificados de garantía.
- b.2) **Intereses sobre títulos-valores de entidades bancarias:** el total de intereses devengados por las inversiones en certificados de depósito durante el presente mes de Mayo es de Q.450,889.60 y la

ANEXO VII.10/10 ANOTACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31/12/2014 Y 31/05/2015

«Anotaciones al 31-05-2015»



cuenta monetaria resultante del movimiento mensual de la cuenta por Q.3,543.98. Han generado hasta mes de abril 2015, un total de intereses por Q.2,207,317.90.

Resumen**Balance General**

Los rubros más significativos de balance son: inversiones de corto plazo, crédito fiscal, inversiones a largo plazo, garantías pagadas, fondo de garantía, reserva para pago de garantías.

Estado de Resultados

Los rubros más significativos del estado de resultados son: apoyo pagado de primas de seguro, asistencia técnica pagada, honorarios profesionales y técnicos, seguro de vida y gastos médicos, arrendamientos pagados, propaganda y publicidad, intereses sobre títulos valores de entidades bancarias, e impuesto sobre la renta.

