



GOBIERNO de  
GUATEMALA

MINISTERIO DE  
AGRICULTURA,  
GANADERÍA Y  
ALIMENTACIÓN

RECIBIDO  
25 SEP 2023

MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN  
RECIBIDO  
25 SEP 2023  
DIRECCIÓN DE COOPERACIÓN PROYECTOS Y FIDEICOMISOS  
FIRMA:   
OFICIO UDAI-O-797-2023

001  
511734  
Auditoría Interna

Guatemala, 22 de septiembre de 2023

Señor Ministro:


Respetuosamente me dirijo a usted, para trasladar el Informe No. **CAI 00035-2023**, correspondiente a la Auditoría de Cumplimiento y Financiera al **"FIDEICOMISO MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR (PRINCIPAL Y DE SEGUNDO GRADO)"**, por el período comprendido del 01 de junio de 2022 al 31 de marzo de 2023, para su consideración y efectos correspondientes.

Como resultado de la Auditoría de Cumplimiento y Financiera practicada, se concluye que las operaciones revisadas han sido realizadas y registradas en forma razonable por lo que no se determinaron deficiencias de relevancia que ameritaran reportarse en el presente informe. Agradeceré al Señor Ministro que gire sus instrucciones, para que se implementen las recomendaciones pendientes de informes anteriores que se adjuntan como anexo al presente informe y se solicite también que copia de las acciones correctivas se remitan a la Unidad de Auditoría Interna para el seguimiento correspondiente.

Sin otro particular, me suscribo de usted, con muestras de alta consideración y estima.

Atentamente,

Ingeniero  
**Edgar René de León Moreno**  
Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación  
Su Despacho

  
Lic. Byron Estuardo Torre Acosta  
AUDITOR INTERNO  
Ministerio de Agricultura  
Ganadería y Alimentación

SECRETARÍA ADIVA  
RECIBIDO

2023 SEP 26 AM 11:23

BANCO DE  
GUATEMALA

Adjunto: Informe No. CAI 00035-2023 en 36 folios + Carta a la Administración No. UDAI-CA-029-2023 en 4 folios

c.c: Ing. Agr. Guillermo Antonio de León Agreda, Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos  
Lic. Vinicio Cáceres Dávila, Gerente General, Banco de Guatemala

Archivo  
BETA/r

7ma avenida 12-90 zona 13, edificio Monja Blanca, Nivel 4, Oficina 409

Teléfono: 2413 7000, extensión 7227-7228



**MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN**

**INFORME DE AUDITORÍA INTERNA**  
**Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor (Principal y de Segundo**  
**Grado)**  
**Del 01 de Junio de 2022 al 31 de Marzo de 2023**  
**CAI 00035**

**GUATEMALA, 22 de Septiembre de 2023**

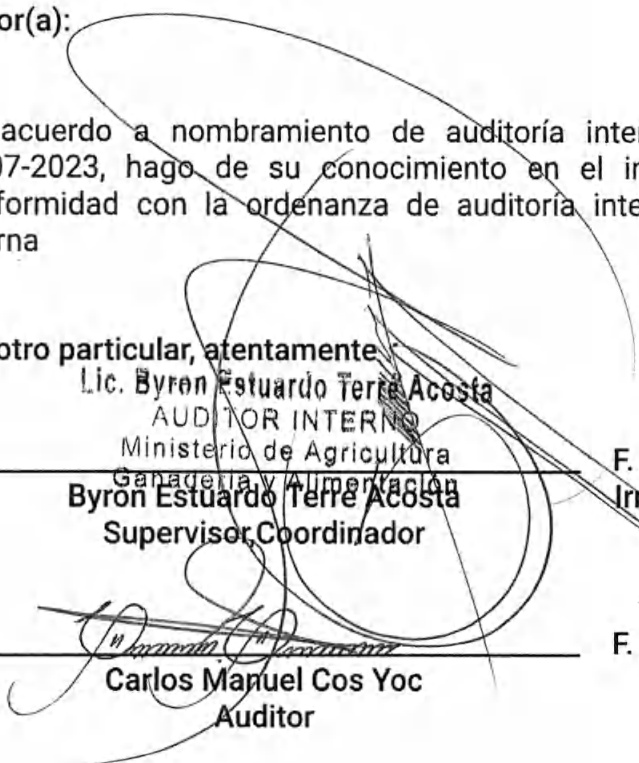
Guatemala, 22 de Septiembre de 2023


Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación:  
Edgar Rene de León Moreno  
MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN  
Su despacho

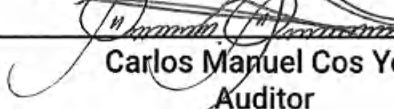
Señor(a):

De acuerdo a nombramiento de auditoría interna No. NAI-035-2023, emitido con fecha 18-07-2023, hago de su conocimiento en el informe de auditoría interna, actuamos de conformidad con la ordenanza de auditoría interna Gubernamental y Manual de Auditoría Interna

Sin otro particular, atentamente

F.   
Lic. Byron Estuardo Terre Acosta  
AUDITOR INTERNO  
Ministerio de Agricultura  
Ganadería y Alimentación  
Byron Estuardo Terre Acosta  
Supervisor Coordinador

F.   
Irma Susana Hernandez Campos De Morataya  
Auditor

F.   
Carlos Manuel Cos Yoc  
Auditor

F.   
Jonathan David Cuxún Hernández  
Auditor

## Indice

1. INFORMACIÓN GENERAL	4
2. FUNDAMENTO LEGAL	4
3. IDENTIFICACIÓN DE LAS NORMAS DE AUDITORIA INTERNA OBSERVADAS	5
4. OBJETIVOS	5
4.1 GENERAL	5
4.2 ESPECÍFICOS	5
5. ALCANCE	5
5.1 LIMITACIONES AL ALCANCE	6
6. ESTRATEGIAS	6
7. RESULTADOS DE LA AUDITORÍA	17
8. CONCLUSIÓN ESPECÍFICA	17
9. EQUIPO DE AUDITORÍA	18
ANEXO	18

## 1. INFORMACIÓN GENERAL


### 1.1 MISIÓN

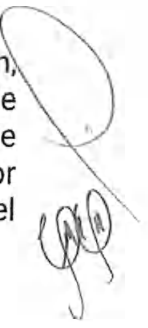
Somos una Institución del Estado, que fomenta el desarrollo rural integral a través de la transformación y modernización del sector agropecuario, forestal e hidrobiológico, desarrollando capacidades productivas, organizativas y comerciales para lograr la seguridad y soberanía alimentaria y competitividad con normas y regulaciones claras para el manejo de productos en el mercado nacional e internacional, garantizando la sostenibilidad de los recursos naturales.

### 1.2 VISIÓN

Ser una institución pública eficiente, eficaz y transparente que promueve el desarrollo sustentable y sostenible del sector, para que los productores agropecuarios, forestales e hidrobiológicos, obtengan un desarrollo rural integral a través del uso equitativo de los medios de producción y uso sostenible de los recursos naturales renovables, mejorando su calidad de vida, seguridad y soberanía alimentaria, y competitividad.

## 2. FUNDAMENTO LEGAL

El Acuerdo Número A-028-2021 de fecha 13 de julio de 2021, emitido por el Contralor General de Cuentas, el cual aprueba el Sistema Nacional de Control Interno Gubernamental (SINACIG), numeral 3.4.1 que textualmente establece lo siguiente: "Elaborar el Plan Anual de Auditoría - PAA- con un enfoque basado en riesgos relevantes de la entidad. Debe estar aprobado por la máxima autoridad y presentado a la Contraloría General de Cuentas a más tardar el 15 de enero de cada año, en el sistema electrónico asignado." Adicionalmente se toma en cuenta lo establecido en el Acuerdo Número A-070-2021, emitido por el Contralor General de Cuentas, en el cual se aprueba las Normas de Auditoría Interna Gubernamental, NAIGUB; Manual de Auditoría Interna Gubernamental, MAIGUB y Ordenanza de Auditoría Interna Gubernamental. 

Adicionalmente se aprueba por parte del Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, el Plan Anual de Auditoría, PAA 2023, con Acuerdo Ministerial No. 351-2022 de fecha 05 de diciembre de 2022, de conformidad con lo que establece el numeral 2.1 Plan Anual de Auditoría - PAA- del Manual de Auditoría Interna Gubernamental, MAIGUB, aprobado por medio de Acuerdo Número A-070-2021 de fecha 28 de octubre de 2021, emitido por el Contralor General de Cuentas. 

Nombramiento(s)  
No. 035-2023-3

### 3. IDENTIFICACIÓN DE LAS NORMAS DE AUDITORIA INTERNA OBSERVADAS

Para la realización de la auditoría se observaron las Normas de Auditoría Interna Gubernamental siguientes:

NAIGUB-1 Requerimientos generales;  
NAIGUB-2 Requerimientos para el personal de auditoría interna;  
NAIGUB-3 Evaluaciones a la actividad de auditoría interna;  
NAIGUB-4 Plan Anual de Auditoría;  
NAIGUB-5 Planificación de la auditoría;  
NAIGUB-6 Realización de la auditoría;  
NAIGUB-7 Comunicación de resultados;  
NAIGUB-8 Seguimiento a recomendaciones.

### 4. OBJETIVOS

#### 4.1 GENERAL

Verificar los registros de las cuentas contables más significativas en los estados financieros y cumplimiento de la normativa aplicable al Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor (Principal y de Segundo Grado).

#### 4.2 ESPECÍFICOS

Evaluar la estructura y ambiente del control interno en la administración del Fideicomiso.

Verificar la razonabilidad y la oportunidad de los registros contables.

Verificar el seguimiento a las recomendaciones reportadas en los informes anteriores por la Unidad de Auditoría Interna y la Contraloría General de Cuentas.

### 5. ALCANCE

La auditoría de Cumplimiento y Financiera, por el periodo del 01 junio de 2022 al 31 de marzo de 2023, comprenderá el análisis de los Estados Financieros, la revisión de los documentos y el registro que respaldan las transacciones del fideicomiso, también la realización de pruebas de cumplimiento para determinar la adecuada aplicación de lo establecido en la Escritura de Constitución y sus modificaciones, manuales y reglamentos.

No.	Área Asignada	Universo	Cálculo Matemático	Elementos	Muestreo no estadístico
1	Área general	0	NO		0
2	Fideicomiso de Segundo grado EXBANDESA	1	NO		1
3	Área de Control Interno	1	NO		1
4	Fideicomiso Principal	1	NO		1
5	Fideicomiso de Segundo grado EXBANCAFÉ	1	NO		1

### 5.1 LIMITACIONES AL ALCANCE

No hubo limitación al alcance.

## 6. ESTRATEGIAS

### ANTECEDENTES

#### FIDEICOMISO MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR (PRINCIPAL Y SEGUNDO GRADO)

El fideicomiso se constituye con la finalidad de canalizar recursos financieros a los pequeños caficultores, para lo cual el Banco de Guatemala constituyó con los fondos fideicometidos, otros fideicomisos de Segundo Grado en los bancos del sistema, denominados "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor", en el Banco del Café, S.A, (sustituido por BANRURAL) y el Banco Nacional de Desarrollo Agrícola, - BANDESA-, actualmente Banco de Desarrollo Rural, S. A. - BANRURAL- a quienes les transfirió los fondos de acuerdo a los contratos de fideicomiso que suscribieron.

La finalidad del presente fideicomiso es aumentar los ingresos de los pequeños caficultores, por medio del incremento de su producción, rendimiento y participación en las exportaciones, a través del establecimiento y ejecución de un programa que vincule estrechamente asistencia técnica y apoyo financiero; y, su propósito, canalizar recursos en la forma de préstamos a corto y largo plazos, para los pequeños caficultores y los otros beneficiarios del proyecto.

Mediante escritura pública de modificación número 230, autorizada en esta ciudad el 8 de abril de 2003, en la Cláusula Quinta de modificación, se determinaron los elementos personales del fideicomiso principal Mejoramiento del Pequeño Caficultor, que se fijaron hasta el vencimiento del plazo del fideicomiso, el cual quedó integrado de la forma siguiente:



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

## **ELEMENTOS PERSONALES**

Mediante escritura de constitución No. 173 del 13 de mayo de 1991 y escritura No. 168 del 8 de mayo 1991 respectivamente, se fijaron los elementos personales de los fideicomisos de Segundo Grado Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor, los cuales quedaron fijados de la siguiente forma:

### **I) BANRURAL:**

Fideicomitente: El Banco de Guatemala.

Fiduciario: El Banco Nacional de Desarrollo Agrícola, -BANDESA-, actualmente Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima.

Fideicomisario: El Banco de Guatemala.

### **II) EXBANCAFÉ:**

Fideicomitente: El Banco de Guatemala.

Fiduciario: El Banco del Café, Sociedad Anónima (sustituido por el Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima.

Fideicomisario: El Banco de Guatemala.

## **PLAZO Y VENCIMIENTO**

Mediante Escritura Pública de Constitución Número 560 del 5 de noviembre de 1990, se constituyó el fideicomiso principal Mejoramiento del Pequeño Caficultor por un plazo de 20 años, dicho plazo se amplió en 5 años más lo cual fue formalizado mediante escritura pública No. 238 autorizada en esta ciudad el 13 de septiembre de 2010, con lo cual la fecha de vencimiento fue el 26 de julio de 2014.

El plazo de los fideicomisos de segundo grado denominados Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor, es el comprendido de la fecha de suscripción de la Escritura Pública de Constitución No. 168 de fecha 8 de mayo de 1991 para el EXBANCAFÉ y 173 de fecha 13 de mayo de 1991 para el BANRURAL hasta la fecha de vencimiento del fideicomiso principal "Mejoramiento del Pequeño Caficultor".

## **NOTAS A LA INFORMACIÓN EXAMINADA**

Se evaluó la estructura de Control Interno, los Estados Financieros que nos permitieron observar el resultado de la gestión financiera del fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor y los fideicomisos de segundo grado denominado Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor (EXBANCAFÉ y BANRURAL), por el periodo



comprendido del 01 de junio de 2022 al 31 de marzo de 2023, proceso de extinción y liquidación, pólizas contables y el cumplimiento a las recomendaciones contenidas en los informes de auditorías anteriores de la Unidad de Auditoría Interna y Contraloría General de Cuentas.

## **ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO**

Se efectuó evaluación a la estructura y ambiente del sistema de control interno al fideicomiso principal y a los de segundo grado, a través de cuestionarios de control interno, oficios de requerimientos de información, determinando que debido al vencimiento del fideicomiso principal y de segundo grado, ya no se está realizando actividades relacionadas con sus objetivos, por lo cual los Fiduciarios son los responsables de la guarda y custodia de los recursos financieros hasta que culmine con la extinción y liquidación de los mismos.

## **BALANCE GENERAL**

### **ACTIVO**

#### **Disponibilidades**

Al 31 de marzo de 2023 se presentan las siguientes disponibilidades:

El Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, tiene un registro de Q.960,000.00 disponibles en moneda nacional, depositadas en el Banco de Guatemala en la Cuenta Monetaria no girable, con cheque GT90BAGU0101000000001504190 a nombre del Fondo de Reserva Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor AID-520-0381.

El Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, por medio de oficio DM-0007-2022/ DCPF, del 04 de enero de 2022, solicitó al Banco de Guatemala aprovisionar del patrimonio fideicometido los recursos estrictamente necesarios para liquidar el fideicomiso y trasladar el remanente al Fondo Común, con fundamento en lo establecido en el artículo 93 del Decreto Número 16-2021 del Congreso de la República de Guatemala, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Veintidós.

Luego de efectuar la evaluación correspondiente, el Banco de Guatemala aprovisionó Q960,000.00 para sufragar los gastos de liquidación y el 24 de febrero de 2022 trasladó Q.18,581,552.39 a la cuenta de depósitos monetarios GT24BAG0101000000001100015 "Gobierno de la República, Fondo Común, Cuenta Única Nacional", como devolución parcial de patrimonio fideicometido, lo cual fue comunicado al Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación por medio del oficio número 00643, de esa misma fecha, y se solicitó a dicho ministerio que informará de lo actuado a la Contraloría General de Cuentas y al Congreso de la República de Guatemala.

Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANDESA: Registra al 31 de diciembre del 2022 ingresos por valor de Q.68,481.58 y al 31 de marzo del 2023 presenta ingresos por valor de Q.68,735.16, valor en la cuenta de depósitos de ahorro No. 4-099-00272-0, a nombre de Pequeños Caficultores, la cual devenga el 3.5% de interés anual, capitalizable mensualmente.

Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANCAFE: Registra al 31 de diciembre del 2022 ingresos por valor de Q.91,143.93 y al 31 de marzo del 2023 presenta ingresos por valor de Q.91,857.72, valor en la cuenta de depósitos de ahorro No. 4-033-16543-6, a nombre de Pequeños Caficultores, la cual devenga el 1.5% de interés anual, capitalizable mensualmente.

### Inversiones

El Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, al 31 de marzo de 2023, la razonabilidad de las Inversiones registradas del Fideicomiso del Mejoramiento del Pequeño Caficultor de primer grado por un monto de Q.869,424.35, es resultado de la devolución efectuada por el fiduciario de los fideicomisos de segundo grado EXBANDESA por un monto de Q200,050.02 y EXBANCAFE por un monto de Q.669,374.33.

### Deudores

El Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, al 31 de marzo de 2023, se verificó la regularización de la cuenta contable deudores; el cual registra los intereses capitalizados sobre préstamos concedidos con recursos del Fideicomiso de segundo grado denominado Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor, debido a que el crédito número 7083018588 del Señor Martín Gutiérrez López por Q.8,596.00, declarado irrecuperable por el Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima.

### Cartera de Créditos

El Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANCAFE

Al 1 de junio del 2022 la cartera de créditos reflejaba un saldo de Q.647,934.77 valor que estaba representado por los créditos clasificados en Cartera de Créditos Vencidos en Cobro Administrativo, integrado de la siguiente manera:

- |                 |              |
|-----------------|--------------|
| 1. Prendarios   | Q.567,464.77 |
| 2. Hipotecarios | Q. 80,470.00 |

Al 31 de diciembre de 2022, la Cartera de Créditos presenta un saldo de Q.0.00 por motivo que, durante los meses de junio a agosto del 2022, se enviaron a cuentas de orden los créditos que se encontraban pendientes de recuperar, dichas operaciones

quedan reflejadas en las siguientes operaciones contables:

1. El día 28/06/2022 se realizó traslado de 10 casos a cuentas de orden según Oficio Nota CF-212-2022 de fecha 24 de junio del 2022, de los cuales 9 casos pertenecen a créditos prendarios por un monto de Q.360,296.20 y 1 caso pertenece a créditos hipotecarios por un monto de Q.80,470.00.

2. El día 17/08/2022 se realizó traslado de 6 casos a cuentas de orden según Oficio Nota CF-259-2022 de fecha 17 de agosto del 2022, de los 6 casos pertenecen a créditos prendarios por un monto de Q.207,168.57

Derivado a las operaciones realizadas el saldo de la cartera al 31 de marzo de 2023, refleja un saldo de Q.0.00, el cual se considera razonable.

El Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANDESA

Al 1 de junio del 2022 la cartera de créditos reflejaba un saldo de Q.399,557.60 valor que estaba representado por los créditos clasificados como vencidos y los cuales se encontraban integrados de la siguiente manera:

1. Vencidos en cobro administrativo Q.369,557.60
2. Vencidos en cobro judicial Q. 30,000.00

Al 31 de diciembre de 2022, la Cartera de créditos presenta un saldo de Q.0.00 por motivo que, durante los meses de junio a agosto del 2022, se enviaron a cuentas de orden los créditos que se encontraban pendientes de recuperar, dichas operaciones quedan reflejadas en las siguientes operaciones contables:

1. El día 28/06/2022 se realizó traslado de 7 casos a cuentas de orden según Oficio Nota CF-212-2022 de fecha 24 de junio del 2022, de los cuales 6 casos pertenecen a créditos prendarios y 1 caso pertenece a créditos hipotecarios prendarios dichos créditos representan un valor de Q.202,057.29.

2. El día 30/06/2022 se realizó traslado de 1 caso el cual corresponde al crédito No. 7028025030, a cuentas de orden según Oficio Nota CF-217-2022 de fecha 30 de junio del 2022, el cual pertenece a créditos Hipotecarios y representa valor de Q.30,000.00

3. El día 17/08/2022 se realizó traslado de 6 casos a cuentas de orden según Oficio Nota CF-259-2022 de fecha 17 de agosto del 2022, de los cuales 5 casos pertenecen a créditos prendarios y 1 caso pertenece a créditos hipotecarios y representan un valor de Q.167,500.31.

Derivado a las operaciones realizadas el saldo de la cartera al 31 de marzo de 2023, refleja un saldo de Q.0.00, el cual se considera razonable.

## Activos Extraordinarios

El Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANCAFE, al 1 de junio del 2022 el saldo de los Activos Extraordinarios estaba por un monto de Q.595,982.90 valor que estaba representado por el bien inmueble CAFÉ SAN VICENTE PACAYA, S.A., Finca rústica No. 161, folio 161, libro 295 Municipio de San Vicente Pacaya, Departamento de Escuintla, Guatemala.

1. Se tuvo a la vista la integración de los activos inmuebles al 31 de marzo de 2023 y se observó que el 03 de agosto de 1999 fue registrada la "propiedad CAFÉ SAN VICENTE DE PACAYA, S. A., Finca Rústica No. 161 folio 161 libro 295 por un monto de Q.595,982.90; el segundo registro con fecha 13 de septiembre de 2023, fue regulado el bien inmueble con una disminución de Q.583,332.90; quedando un saldo en los activos extraordinarios de Q.12,650.00.

2. Se verificó la documentación de soporte de los activos extraordinarios y se tuvo a la vista el avalúo del bien inmueble ubicado en el municipio San Vicente Pacaya, departamento de Escuintla, que constituye la finca 161, folio 161, libro 295 de Escuintla a favor del Banco de Desarrollo Rural, S.A. quien traslado copia del avalúo realizado por la empresa AVALÚOS DE GUATEMALA el 30 de agosto de 2022, bajo el valuador autorizado No. 1538- G-2015 del Ingeniero Civil Douglas Estuardo González Castillo. En la documentación se observó que la valuación comercial asciende a un monto de Q.12,650.00; ya que según la valuación el bien inmueble, posee el suelo con una textura arcillosa, pedregosa, consistente friable, no cuenta con recursos hídrico, tiene un acceso complicado, no cuenta con acceso propio, se recorren 250 metros por camino peatonal para llegar al inmueble.

3. La visita se realizó el 26 de agosto de 2022, en compañía de Carlos Juárez del Banrural, Pedro Andrino del Banco de Guatemala y Adolfo Rafael Romero Pineda, propietario de la Finca Rosant. La empresa AVALÚOS DE GUATEMALA, indico que:

Los linderos del inmueble no están debidamente delimitados lo cual no da certeza del área que le corresponde, la información la realizaron con base a una consulta electrónica sin fecha ni valor legal; Avalúos de Guatemala y el valuador no tuvieron certeza del tracto sucesivo, hipotecas, anotaciones, limitaciones, desmembraciones, extensión superficial, colindancias, vértices, linderos y propietario actuales, por lo que no se hacen responsables de cualquier modificación legal que tenga el inmueble a la fecha.

La empresa ni el valuador firmante son responsables de no considerarse las observaciones y/ o recomendaciones descritas en el presente documento, ni de la información inexacta recibida, incompleta y de los documentos legales proporcionados, consecuencia de hechos ocultos y mala fe durante el ejercicio del trabajo.

Asimismo "Se recomienda realizar una transacción comercial rápida para evitar el pillaje



dentro del inmueble objeto del avalúo" y solicitar delimitación del área del inmueble para poder determinar y tener certeza el área y su ubicación.

4. Mediante Oficio 02752 de fecha 09 de septiembre de 2022 del Banco de Guatemala dirigido al Licenciado Edgar Rolando Guzmán Bethancourth, Gerente General del Banco de Desarrollo Rural, S. A.; hace referencia que tomando en cuenta el valor bancario del bien inmueble registrado como activo extraordinario, inscrito en el Registro General de la Propiedad con número de finca 161, folio 161, de libro 295 de Escuintla, establecido en la valuación realizada, que es menor al valor registrado contablemente, solicito girar instrucciones para que el Banco de Desarrollo Rural, S.A.; en calidad de fiduciario del fideicomiso de segundo grado de mérito como un acto tendente a la liquidación del mismo, proceda a crear la reserva de valuación correspondiente para ajustar su valor contable y regularizar las cuentas de balance relacionadas con dicho activo.

5. El Banco de Desarrollo Rural, S.A. emitió la Nota CF-291-2022 con fecha 13 de septiembre de 2022, dirigido al Licenciado Rudy López, Jefe de Administración de Cartera de Fideicomisos, en referencia al Oficio 02752 de fecha 09 de septiembre de 2022 del Banco de Guatemala, en el que se solicita se proceda a crear la reserva de valuación correspondiente.

6. Mediante NOTA DE AUDITORÍA UDAI-NA-008-2023 de fecha 16 de agosto de 2023, emitido por la Unidad de Auditoría Interna, dirigido al Licenciado Bayron Norberto Godínez Alvarado, Jefe de Administración de Fideicomisos de BANRURAL, como resultado de la evaluación realizada al Fideicomiso en mención, se solicitó enviar la documentación de soporte o avalúo inicial mediante el cual se recibió en garantía el Activo Extraordinario, CAFÉ SAN VICENTE DE PACAYA, S. A. Finca rústica No. 161, folio 161, libro 295, por un monto de Q.595,982.90 y el expediente correspondiente al crédito que respalda dicha garantía hipotecaria. En respuesta a dicha Nota de Auditoría, BANRURAL emitió la NOTA-DF-1017-2023 de fecha 23 de agosto de 2023, dirigida al Licenciado Byron Estuardo Terré Acosta, Auditor del MAGA, indicando que, a la fecha cuenta con: copia del nuevo avalúo y póliza contable del bien Inmueble Café San Vicente Pacaya, S. A.; sin adjuntar el avalúo inicial que concretamente se solicitó en NOTA DE AUDITORÍA UDAI-NA-008-2023 de fecha 16 de agosto de 2023; por lo que se emitió Carta a la Administración No. UDAI-CA-029-2023.

## PASIVO

### OTRAS CUENTAS ACREEDORAS

Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANDESA: al 1 de junio del 2022 las otras cuentas acreedoras reflejaban un saldo inicial de Q.8,596.00 y el día 28/06/2022 tuvieron egresos por Q.8,596.00, por motivo que se realizó traslado de 7 casos a cuentas de orden según Oficio Nota CF-212-2022 de fecha 24 de junio del 2022, de los cuales 6 casos pertenecen a créditos prendarios y 1 caso pertenece a créditos hipotecarios prendarios, dando como resultado al 31 de diciembre

2022 un saldo de Q0.00 y durante el periodo de enero a marzo del 2023 no reflejaron movimiento contable.

El Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANCAFÉ: al 1 de junio del 2022 las otras cuentas acreedoras reflejaban un saldo inicial de Q.670,910.66 y fue regularizada por la estimación por la valuación del bien inmueble finca 161, folio 161, libro 295 de Escuintla, por medio de la Nota CF-291-2022 de fecha 13 de septiembre de 2022 del Banco de Desarrollo Rural, S.A., donde trasladaron el Oficio 02752 proveniente del Banco de Guatemala en calidad de Fideicomitente solicita, se proceda a crear la reserva de valuación correspondiente para ajustar su valor contable y regularizar las cuentas de balance relacionadas con dicho activo, a efecto que los registros que se realicen se reflejen en los estados financieros del fideicomiso en mención al 30 de septiembre de 2022.

#### UTILIDADES DIFERIDAS

El Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, al 31 de marzo de 2023, se verificó la regularización de la cuenta contable utilidades diferidas correspondiente al registro de los intereses capitalizados sobre préstamos concedidos con recursos del Fideicomiso de segundo grado denominado Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor, debido a que el crédito número 7083018588 del Señor Martín Gutiérrez López por Q.8,596.00, declarado irrecuperable por el Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima.

#### PATRIMONIO

El Patrimonio Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, al 31 de marzo de 2023 tiene un saldo en negativo (Q.19,800,316.85), está conformado por: Recursos del Gobierno por un monto de Q.44,831,834.00; Recursos del AID por un monto de Q.8,879,277.05, menos la devolución de los recursos al fideicomitente por (Q.73,511,417.90).

Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANDESA: El capital pagado del fideicomiso al 31 de diciembre de 2022, es de Q.200,050.02, integrado por Capital Autorizado que asciende a Q.27,900,000.00, menos Capital Devuelto al Fideicomitente por Q.34,828,938.31, más Capital Reasignado al Fiduciario por Q.7,128,988.33, durante el periodo de enero a marzo del 2023 no tuvieron movimientos contables, razón por el al 31 de marzo presenta el mismo saldo de Q.200,050.02.

Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANCAFÉ: El capital pagado del fideicomiso al 31 de diciembre de 2022, es de Q.669,374.33, integrado por Capital Autorizado que asciende a Q.27,900,000.00, menos Capital Devuelto al Fideicomitente por Q.33,295,143.21, más Capital Reasignado al Fiduciario por Q.6,064,517.54, durante el periodo de enero a marzo del 2023 no tuvieron movimientos contables, razón por el al 31 de marzo presenta el mismo saldo de Q.669,374.33.

## RESULTADOS ACUMULADOS

El Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, al 31 de marzo de 2023 tiene un saldo por Q.21,629,741.20, el cual durante período auditado no tuvo ningún movimiento contable.

Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANDESA: Durante el período auditado del 1 de junio del 2022 al 31 de diciembre 2022, los Resultados por aplicar no tuvieron movimientos por lo cual al 31 de diciembre 2022 el saldo es de Q.49,317,990.87 el cual se considera razonable y durante el periodo del 01 de enero del 2023 al 31 de marzo del 2023 tuvieron un saldo inicial de Q.49,317,990.87 y egresos por Q.346,310.12, por motivo de que, se reclasificaron pérdidas correspondientes al año 2022 por tal motivo al 31 de marzo del 2023 el saldo final es de Q.48,971,680.75 el cual se considera razonable.

Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANCAFÉ: Durante el período auditado del 1 de junio del 2022 al 31 de marzo de 2023, los Resultados por aplicar no tuvieron movimientos por lo cual al 31 de marzo de 2023, por un saldo de Q.31,972,472.38; integrado por Utilidades por Q.34,525,800.92 menos las Perdidas por Aplicar Q.2,553,328.54.

## PRODUCTOS TRASLADADOS

Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANCAFÉ: Durante el período auditado del 1 de junio del 2022 al 31 de marzo de 2023, los productos trasladados al fideicomitente no tuvieron movimientos contables, por lo que cuenta un saldo por Q.32,043,839.70.

## ESTADO DE RESULTADOS

El Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, al 31 de marzo de 2023, no tiene saldo y tampoco tuvo ningún movimiento contable durante período auditado entre el 01 de junio de 2022 al 31 de marzo de 2023.

El Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANDESA, durante período auditado entre el 01 de junio de 2022 al 31 de marzo de 2023, integrado al 31 de marzo de 2023.

Productos del Ejercicio	Q. 253.60
Gastos del Ejercicio	Q. 0.00
Impuesto sobre la renta	Q. 78.87
Resultado del ejercicio	Q. 709.79

El Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor



EXBANCAFÉ, durante período auditado entre el 01 de junio de 2022 al 31 de marzo de 2023, integrado al 31 de marzo de 2023.

Productos del Ejercicio	Q. 788.66
Gastos del Ejercicio	Q. 0.00
Impuesto sobre la renta	Q. 78.87
Resultado del ejercicio	Q. 709.79

### PRODUCTOS DEL EJERCICIO

El Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANDESA:

Los productos registrados al 31 de diciembre de 2022 ascienden a Q.44,801.48, el cual está integrado de la siguiente manera:

1. Intereses cobrados por los depósitos de ahorro por	Q.35,068.48
2. Intereses por préstamos de la cartera de créditos por	Q. 3,071.00
3. Recuperaciones sobre cuentas incobrables por	Q. 6,662.00

Durante el período del 1 de enero al 31 de marzo se obtuvieron ingresos por Q.253.60, correspondientes a intereses cobrados por los depósitos de ahorro, por tal motivo el saldo de los productos del ejercicio al 31 de marzo de 2023 es de Q.253.60.

El Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANCAFÉ:

Los productos registrados al 31 de diciembre de 2022 ascienden a Q.169,061.84, el cual está integrado de la siguiente manera:

1. Intereses cobrados por los depósitos de ahorro por	Q.81,484.07
2. Otros (ajuste por estimación por valuación Nota CF-291-2022)	Q.87,577.76

Durante el período del 1 de enero al 31 de marzo se obtuvieron ingresos por Q.788.66, correspondientes a intereses cobrados por los depósitos de ahorro, por tal motivo el saldo de los productos del ejercicio al 31 de marzo de 2023 es de Q.788.66.

### GASTOS DEL EJERCICIO

Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANDESA:

Los gastos del ejercicio al 31 de diciembre de 2022 ascienden a Q.391,111.60 el cual está integrado por:

1. Impuestos arbitrios y contribuciones por	Q. 150.00
2. Cuentas y Valores Incobrables por	Q.390,961.60

Durante el periodo del 1 de enero al 31 de marzo del 2023 no tuvieron movimientos los gastos del ejercicio razón por la cual al 31 de marzo del 2023 tienen un saldo de Q0.00.

Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANCAFÉ:

Los gastos del ejercicio al 31 de diciembre de 2022 ascienden a Q.649,592.08 el cual está integrado por:

1. Impuestos arbitrios y contribuciones por	Q. 125.00
2. Cuentas y Valores Incobrables por	Q.647,934.77
3. Gastos Extraordinarios por	Q. 1,532.31

Durante el periodo del 1 de enero al 31 de marzo del 2023 no tuvieron movimientos los gastos del ejercicio razón por la cual al 31 de marzo del 2023 tienen un saldo de Q0.00.

#### **IMPUESTO SOBRE LA RENTA**

Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANCAFÉ:

El impuesto sobre la renta al 31 de diciembre de 2022 asciende a Q.13,678.84 y durante el periodo del 1 de enero al 31 de marzo del 2023 asciende a un saldo de Q78.87.

#### **OTROS ASPECTOS EVALUADOS**

##### **Pólizas contables**

Se efectuó revisión de las pólizas contables y la documentación de respaldo correspondientes al periodo del 01 de junio de 2022 al 31 de marzo de 2023, con el objeto de verificar el cumplimiento de aspectos tales como razonabilidad de las partidas contables, firmas de los responsables, formalidades legales de la documentación contable, entre otros, verificando que el cumplimiento del control interno por parte del fiduciario es razonable.

##### **Verificar el traslado de los Estados Financieros mensualmente a los entes estipulados**

Se verificó documentación enviada por el fiduciario mediante Oficio No. DCPF-F-577-2023/ ee de fecha 11 de mayo de 2023, en respuesta al Requerimiento UDAI-R-238-2023 de fecha 21 de febrero de 2023 del Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor. Se encuentra enviada oportunamente a los entes estipulados, por lo que es razonable.

### Regularización de Saldos

Se observó un saldo pendiente de regularizar al 31 de marzo de 2023, del Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, según reporte R00801007.rpt generado el 10 de agosto de 2023, del Sistema de Contabilidad Integrada SICOIN, en la cuenta 1213 06 01 Préstamos otorgados al Sector Privado, por Q.3,000,000.00, se observaron que no hay gestiones por parte de la Administración Financiera del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, mismo saldo que fue notificado por medio del Informe de Auditoría Interna CAI 00054-2022 de fecha 14 de noviembre de 2022, sin embargo, durante período evaluado se verificó que el saldo persiste y este saldo sin regularizar.

### Seguimiento a recomendaciones de Auditorías Anteriores

Mediante Oficio UDAI-OI-149-2023 de fecha 08 de mayo de 2023, se solicitó al Área de Seguimiento de la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio, las matrices correspondientes al seguimiento de recomendaciones pendientes y en proceso de la Unidad de Auditoría Interna, Contraloría General de Cuentas, Notas de Auditoría, Cartas a la Administración y Cartas a la Gerencia correspondientes al Fideicomiso.

Por medio de Oficio UDAI-OI-150-2023 de fecha 11 de mayo de 2023, el Asesor de Seguimiento de la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio, trasladó respuesta al oficio mencionado en el párrafo anterior indicando que se revisaron las matrices correspondientes, trasladando la información siguiente: a) CAI 00054-2022: Tres recomendaciones EN PROCESO.

Como resultado del seguimiento efectuado a estas recomendaciones se estableció el resultado siguiente: a) CAI 00054-2022: Las tres recomendaciones continúan EN PROCESO.

### 7. RESULTADOS DE LA AUDITORÍA

De acuerdo al trabajo de auditoría realizado se informa que no existen riesgos materializados

### 8. CONCLUSIÓN ESPECÍFICA

Basados en los documentos presentados por la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, Banco de Guatemala y Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, y la revisión y análisis realizado por el equipo de auditoría, se concluye que el Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor (Principal) por el período auditado del 01 de junio de 2022 al 31 de marzo de 2023, reflejan las operaciones realizadas por el fideicomiso durante ese período, así mismo, se evaluó el control interno y cumplimiento de aspectos legales determinando que es razonable, excepto por lo contenido en Carta a la Administración No. UDAI-CA-029-2023.

El Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANDESA y Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANCAFÉ, se encuentran en proceso de extinción y liquidación.

**9. EQUIPO DE AUDITORÍA**

Lic. Byron Estuardo Terre Acosta  
AUDITOR INTERNO  
Ministerio de Agricultura  
Ganadería y Alimentación

F.

Byron Estuardo Terre Acosta  
Supervisor, Coordinador

F.

Irma Susana Hernandez Campos De Morataya  
Auditor

F.

Carlos Manuel Cos Yoc  
Auditor

F.

Jonathan David Cuxún Hernández  
Auditor

**ANEXO**

- Anexo 1. Matriz de Seguimiento de Recomendaciones de Auditorías Anteriores
- Anexo 2. Balance General Condesados de Activos, Pasivo y Patrimonio al 31 de diciembre de 2022
- Anexo 3. Balance General Condesados de Activos, Pasivo y Patrimonio al 31 de marzo de 2023
- Anexo 4. Estado Condesado de Ingresos y Gastos al 31 de diciembre de 2022
- Anexo 5. Estado Condesado de Ingresos y Gastos al 31 de marzo de 2023
- Anexo 6. Balance General Condensado al 31 de diciembre de 2022 EXBANDESA
- Anexo 7. Balance General Condensado al 31 de marzo de 2023 EXBANDESA
- Anexo 8. Estado de Resultados Condensado al 31 de diciembre de 2022 EXBANDESA
- Anexo 9. Estado de Resultados Condensado al 31 de marzo de 2023 EXBANDESA
- Anexo 10. Balance General Condensado al 31 de diciembre de 2022 EXBANCAFÉ
- Anexo 11. Balance General Condensado al 31 de marzo de 2023 EXBANDESA
- Anexo 12. Estado de Resultados Condensado al 31 de diciembre de 2022 EXBANCAFÉ
- Anexo 13. Estado de Resultados Condensado al 31 de marzo de 2023 EXBANCAFÉ

**ANEXO 1**  
**Resultado de Seguimiento de Recomendaciones de Auditorías Anteriores**  
**De la Unidad de Auditoría Interna**

**CAI 00054-2022**

<b>SITUACIÓN DE LAS RECOMENDACIONES</b>	<b>No.</b>	<b>%</b>
RECOMENDACIONES EMITIDAS	3	100
RECOMENDACIONES EN PROCESO	3	100

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
1	<p><b>Falta de documentos de respaldo en pólizas contables, Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANCAFÉ</b></p> <p>Se procedió a verificar la póliza contable No. 1 del 24 de agosto de 2021 del Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANCAFÉ, en la que se registró el traslado a cuentas incobrables de 75 créditos, entre la documentación de la póliza se observa un cuadro consolidado con los créditos clasificados de acuerdo al Artículo 89 del Decreto Número 25-2018 de la Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el ejercicio fiscal</p>	<p>Al Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación</p> <p>Para que, en su calidad de Fideicomitente del Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, gire instrucciones por escrito a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, para que por su medio solicite y de seguimiento ante el Fiduciario Banco de Guatemala, para que este a su vez gestione ante el Banco de Desarrollo Rural en su calidad de fiduciario de los fideicomisos de Segundo Grado denominados Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor, para que se anexe a la póliza contable No. 1 del 24 de agosto de 2021, la documentación correspondiente a los criterios utilizados para el traslado y clasificación</p>	<p>1. Por medio de OFICIO DM-SEG-1034-2022, de fecha 17/11/2022, el Licenciado Byron Terré, Auditor Interno MAGA, trasladó la presente recomendación a la Licenciada Francisca Candelaria Barrera Orellana, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, solicitando que se realicen las gestiones administrativas correspondientes para dar cumplimiento a la recomendación, debiendo informar a la Unidad de Auditoría Interna, en un plazo no mayor a 05 días hábiles sobre las mismas.</p> <p>2. Se recibió Oficio No. DCPF-F-1634-2022/ee de fecha 23/11/2022, emitido por el Señor Efraín Esaú Avalos López, Servicios Técnicos, con el Visto Bueno de la Licenciada Francisca Candelaria Barrera Orellana, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, mediante el cual solicitan prórroga para dar respuesta al OFICIO DM-SEG-1034-2022 el día 30/11/2022.</p> <p>3. Se emitió OFICIO UDAL-O-860-2022 con fecha 24/11/2022 dirigido a la Licda. Francisca Candelaria Barrera Orellana, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, mediante el cual se le autoriza la prórroga solicitada en el Oficio No. DCPF-F-1634-2022/ee de fecha 23/11/2022.</p> <p>4. Se recibió Oficio No. DCPF-F-1662-2022/ee de fecha 29/11/2022, emitido por Efraín Esaú Avalos López, Servicios Técnicos, con el visto bueno de la Licenciada Francisca Candelaria Barrera Orellana, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, mediante el cual indica: "La Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos requirió al Banco de Guatemala, a través de Oficio No. DCPF-F-1438-2022/ee de fecha 11 de octubre de 2022, la siguiente información: 1. Cada crédito cuenta con dictamen o certificación individual o se realizó de forma grupal. 2. La documentación correspondiente al traslado a incobrable se adjunta al expediente del</p>		1	



No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	<p>dos mil diecinueve, dos mil veinte y dos mil veintiuno, sin embargo, no se adjunta a la póliza, documentos que respaldan los criterios por medio de los cuales se clasificaron como irrecuperables los créditos, es decir, las gestiones de cobro, para la recuperación del capital e intereses y la confirmación de la carencia de bienes del deudor y/o codeudor, que sirvieron de soporte para la presentación de la información en cuadro adjunto a la póliza contable No. 1 del 24 de agosto de 2021, limitando la confirmación en el cumplimiento del Decreto Número 25-2018 en el Artículo 89.</p> <p>Normas Generales de Control Interno Gubernamental de la Contraloría General de Cuentas, Norma 2.6 Documentos de Respaldo: Toda operación que realicen las entidades públicas, cualesquiera sea su naturaleza, debe contar con la documentación necesaria y suficiente que la respalde. La documentación de respaldo</p>	<p>como irrecuperables de los créditos, ya sea de manera impresa por medio digital.</p>	<p>crédito original, e indicar el procedimiento indicado. 3. Se emite finiquito u otro documento, por cada crédito declarado como irrecuperable, que quede adjunto al expediente original del Deudor. Se solicitó que la información fuera dirigida directamente a la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio, Edificio Monja Blanca, 7a. avenida 12-90 zona 13, Nivel 4 Ciudad de Guatemala y posteriormente remitir copia con sello de recibido a esta Dirección. El Banco de Desarrollo Rural, S.A., con documento Nota CF-322-2022 de fecha 17 de octubre de 2022, remitió a la Unidad de Auditoría Interna, disco compacto que contiene la documentación que sirvió de soporte para hacer la clasificación como irrecuperables los créditos, de conformidad con al Decreto 25-2018 del Congreso de la República.</p> <p>En cumplimiento a los nombramientos de auditoría No. NAI-035-2023 CAI 00035, NAI-035-2023-2 CAI 00035 y NAI-035-2023-3 CAI 00035, por medio de los cuales se realizó auditoría de cumplimiento y financiera al Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, por el período comprendido del 1 de junio de 2022 al 31 de marzo del 2023, se dio seguimiento a la presente recomendación: Derivado de la información presentada en matriz de seguimiento indica que, el Banco de Desarrollo Rural, S.A., con documento Nota CF-322-2022 de fecha 17 de octubre de 2022, remitió a la Unidad de Auditoría Interna, disco compacto que contiene la documentación que sirvió de soporte para hacer la clasificación como irrecuperables los créditos, de conformidad con al Decreto 25-2018 del Congreso de la República., por lo cual la recomendación por el auditor establece que "se anexe a la póliza contable No. 1 del 24 de agosto de 2021, la documentación correspondiente a los criterios utilizados para el traslado y clasificación como irrecuperables de los créditos" por lo cual se observa que el fiduciario envía documentos de respaldo pero no confirma la acción de anexar la documentación a la póliza referida, de tal manera se determina que la presente deficiencia aun continua en proceso.</p>			


No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	promueve la transparencia y debe demostrar que se ha cumplido con los requisitos legales, administrativos, de registro y control de la entidad; por tanto contendrá la información adecuada, por cualquier medio que se produzca, para identificar la naturaleza, finalidad y resultados de cada operación para facilitar su análisis.					
2	<p><b>Saldo pendiente de regularizar del Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor</b></p> <p>Se observó el reporte R00801007.rpt del Sistema de Contabilidad Integrada, Libro Mayor Auxiliares de Cuenta, del Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, que, al 31 de mayo de 2022, la cuenta 1213 06 01 Prestamos otorgados al Sector Privado, existe un saldo por regularizar de Q.3,000,000.00, con año de origen del 2004.</p> <p>Acuerdo Número A-028-2021 de fecha 13 de julio de 2021, emitido por el Contralor General de Cuentas, que aprueba el Sistema</p>	<p><b>Al Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación</b></p> <p>Para que, en su calidad de Fideicomitente del Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, gire instrucciones por escrito a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, para que continúen con las gestiones de seguimiento y búsqueda de la documentación que demuestre el origen del saldo registrado en la cuenta contable 1213 Préstamos Otorgados al Sector Privado, y que permita trasladar e informar a la Administración Financiera la evidencia necesaria para determinar si corresponde realizar una regularización o</p>	<p>1. Por medio de OFICIO DM-SEG-1034-2022, de fecha 17/11/2022, el Licenciado Byron Terré, Auditor Interno MAGA, trasladó la presente recomendación a la Licenciada Francisca Candelaria Barrera Orellana, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, solicitando que se realicen las gestiones administrativas correspondientes para dar cumplimiento a la recomendación, debiendo informar a la Unidad de Auditoría Interna, en un plazo no mayor a 05 días hábiles sobre las mismas.</p> <p>2. Se recibió Oficio No. DCPF-F-1634-2022/ee de fecha 23/11/2022, emitido por el Señor Efraín Esaú Avalos López, Servicios Técnicos, con el Visto Bueno de la Licenciada Francisca Candelaria Barrera Orellana, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, mediante el cual solicitan prórroga para dar respuesta al OFICIO DM-SEG-1034-2022 el día 30/11/2022.</p> <p>3. Se emitió OFICIO UDAI-O-860-2022 con fecha 24/11/2022 dirigido a la Licda. Francisca Candelaria Barrera Orellana, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, mediante el cual se le autoriza la prórroga solicitada en el Oficio No. DCPF-F-1634-2022/ee de fecha 23/11/2022.</p> <p>4. Se recibió Oficio No. DCPF-F-1662-2022/ee de fecha 29/11/2022, emitido por Efraín Esaú Avalos López, Servicios Técnicos, con el visto bueno de la Licenciada Francisca Candelaria Barrera Orellana, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, mediante el cual indica: "...el fideicomiso de primer grado no tuvo como fin, conceder créditos, si no, el traslado del</p>	1		



No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	Nacional de Control Interno Gubernamental, SINACIG, numeral 4.3.4. Normas aplicables al Sistema de Contabilidad Integrada Gubernamental establece que: El ente rector de las Finanzas Públicas del Estado, a través del área de contabilidad y la unidad especializada de la entidad, deben definir los criterios técnicos generales de control interno, aplicados en el registro contable de las operaciones que tienen efectos presupuestarios, patrimoniales y en los flujos de fondos inherentes a las operaciones del Sector Público no Financiero, conforme al marco de registro financiero y los manuales emitidos por el ente rector de las finanzas Públicas del Estado.	ajuste al saldo en la cuenta contable 1213 Préstamos Otorgados al Sector Privado.	patrimonio a los fideicomisos de segundo grado, para que estos concedieran los créditos respectivos. Por lo que esta Dirección está trabajando en la conformación del expediente correspondiente, para solicitar se realicen los ajustes a la cuenta contable 1213, Préstamos Otorgados al Sector Privado". Por lo que el estatus de la presente recomendación se encuentra en PROCESO.  En cumplimiento a los nombramientos de auditoría No. NAI-035-2023 CAI 00035, NAI-035-2023-2 CAI 00035 y NAI-035-2023-3 CAI 00035, por medio de los cuales se realizó auditoría de cumplimiento y financiera al Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, por el periodo comprendido del 1 de junio de 2022 al 31 de marzo del 2023, se dio seguimiento a la presente recomendación: se observó reporte R00801007.rpt de fecha 10/08/2023, en donde se observa que aún está pendiente de regularizar el saldo de Q.3,000,000.00, por lo cual se determina que la presente deficiencia continua en proceso.			
3	Falta de documentos de respaldo en pólizas contables, Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANDESA  Se procedió a verificar la póliza contable No. 1 del 08 de julio de 2021 del	Al Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación  Para que, en su calidad de Fideicomitente del Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, gire instrucciones por escrito a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con	1. Por medio de OFICIO DM-SEG-1034-2022, de fecha 17/11/2022, el Licenciado Byron Terré, Auditor Interno MAGA, trasladó la presente recomendación a la Licenciada Francisca Candelaria Barrera Orellana, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, solicitando que se realicen las gestiones administrativas correspondientes para dar cumplimiento a la recomendación, debiendo informar a la Unidad de Auditoría Interna, en un plazo no mayor a 05 días hábiles sobre las mismas. 2. Se recibió Oficio No. DCPF-F-1634-2022/ee de fecha 23/11/2022, emitido por el Señor Efraín Esaú Avalos López, Servicios Técnicos, con el Visto Bueno de la Licenciada Francisca Candelaria		1	

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	<p>Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANDESA, en la que se registró el traslado a cuentas incobrables de 24 créditos, entre la documentación de la póliza se observa un cuadro consolidado con los créditos clasificados de acuerdo al Artículo 89 del Decreto Número 25-2018 de la Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el ejercicio fiscal dos mil diecinueve, dos mil veinte y dos mil veintiuno, sin embargo, no se adjunta a la póliza, documentos que respaldan los criterios por medio de los cuales se clasificaron como irreuperables los créditos, es decir, las gestiones de cobro, para la recuperación del capital e intereses y la confirmación de la carencia de bienes del deudor y/o codeudor, que sirvieron de soporte para la presentación de la información en cuadro adjunto a la póliza contable No. 1 del 08 de</p>	<p>Funciones Temporales, para que por su medio solicite y de seguimiento ante el Fiduciario Banco de Guatemala, para que este a su vez gestione ante el Banco de Desarrollo Rural en su calidad de fiduciario de los fideicomisos de Segundo Grado denominados Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor, para que se anexe a la póliza contable No. 1 del 08 de julio de 2021, la documentación correspondiente a los criterios utilizados para el traslado y clasificación como irreuperables de los créditos, ya sea de manera impresa por medio digital.</p>	<p>Barrera Orellana, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, mediante el cual solicitan prórroga para dar respuesta al OFICIO DM-SEG-1034-2022 el día 30/11/2022.</p> <p>3. Se emitió OFICIO UDAI-O-860-2022 con fecha 24/11/2022 dirigido a la Licda. Francisca Candelaria Barrera Orellana, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, mediante el cual se le autoriza la prórroga solicitada en el Oficio No. DCPF-F-1634-2022/ee de fecha 23/11/2022.</p> <p>4. Se recibió Oficio No. DCPF-F-1662-2022/ee de fecha 29/11/2022, emitido por Efraín Esaú Avalos López, Servicios Técnicos, con el visto bueno de la Licenciada Francisca Candelaria Barrera Orellana, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, mediante el cual indica: " La Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos requirió al Banco de Guatemala, a través de Oficio No. DCPF-F-1438-2022/ee de fecha 11 de octubre de 2022, la siguiente información:</p> <p>1. Cada crédito cuenta con dictamen o certificación individual o se realizó de forma grupal. 2. La documentación correspondiente al traslado a incobrable se adjunta al expediente del crédito original, e indicar el procedimiento indicado.</p> <p>3. Se emite finiquito u otro documento, por cada crédito declarado como irreuperable, que quede adjunto al expediente original del Deudor. Se solicitó que la información fuera dirigida directamente a la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio, Edificio Monja Blanca, 7a. avenida 12-90 zona 13, Nivel 4 Ciudad de Guatemala y posteriormente remitir copia con sello de recibido a esta Dirección. Con Oficio Número 03184 de fecha 13 de octubre, el Banco de Guatemala informó a esta Dirección, el traslado del requerimiento al Banco de Desarrollo Rural, S.A. El Banco de Desarrollo Rural, S.A., con documento Nota CF-322-2022 de fecha 17 de octubre de 2022, remitió a la Unidad de Auditoría Interna, disco compacto que contiene la documentación que sirvió de soporte para hacer la clasificación como irreuperables los créditos, de conformidad con al Decreto 25-2018 del Congreso de la República". Por lo que la recomendación se encuentra en PROCESO.</p> <p>En cumplimiento a los nombramientos de auditoría No. NAI-035-2023 CAI 00035, NAI-035-2023-2 CAI 00035 y NAI-035-2023-3 CAI 00035, por medio de los cuales se realizó auditoría de</p>			

25.



No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	<p>julio de 2021, limitando la confirmación en el cumplimiento del Decreto Número 25-2018 en el Artículo 89.</p> <p>Normas Generales de Control Interno Gubernamental de la Contraloría General de Cuentas, Norma 2.6 Documentos de Respaldo: Toda operación que realicen las entidades públicas, cualesquiera sea su naturaleza, debe contar con la documentación necesaria y suficiente que la respalde. La documentación de respaldo promueve la transparencia y debe demostrar que se ha cumplido con los requisitos legales, administrativos, de registro y control de la entidad; por tanto contendrá la información adecuada, por cualquier medio que se produzca, para identificar la naturaleza, finalidad y resultados de cada operación para facilitar su análisis.</p>		<p>cumplimiento y financiera al Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, por el periodo comprendido del 1 de junio de 2022 al 31 de marzo del 2023, se dio seguimiento a la presente recomendación: Derivado de la información presentada en matriz de seguimiento indica que, el Banco de Desarrollo Rural, S.A., con documento Nota CF-322-2022 de fecha 17 de octubre de 2022, remitió a la Unidad de Auditoría Interna, disco compacto que contiene la documentación que sirvió de soporte para hacer la clasificación como irrecuperables los créditos, de conformidad con al Decreto 25-2018 del Congreso de la República., por lo cual la recomendación por el auditor establece que "se anexe a la póliza contable No. 1 del 8 de julio de 2021, la documentación correspondiente a los criterios utilizados para el traslado y clasificación como irrecuperables de los créditos" por lo cual se observa que el fiduciario envía documentos de respaldo pero no confirma la acción de anexar la documentación a la póliza referida, de tal manera se determina que la presente deficiencia aun continua en proceso.</p>			



Lic. Byron Estuardo Terrá Acosta  
AUDITOR INTERNO  
Ministerio de Agricultura  
Ganadería y Alimentación



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

**ANEXO 2**

**FIDEICOMISO "MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR"**  
**ESTADO CONDENSADO DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

ACTIVO			PASIVO Y PATRIMONIO		
<b>DISPONIBILIDADES (Nota 2)</b>			<b>PATRIMONIO (Nota 4)</b>		
Fondo de Reserva AID-520-0381	960,000.00	960,000.00	Patrimonio Fideicometido	(19,800,316.85)	1,829,424.35
<b>INVERSIONES (Nota 3)</b>			Recursos del Gobierno	44,831,824.00	
Invertido en Unidades Ejecutoras		869,424.35	Recursos de AID	8,879,277.05	
Banco de Desarrollo Rural, S.A.	200,050.02		Recursos devueltos al fideicomitente	(73,511,417.90)	
Banco de Desarrollo Rural, S.A.			<b>Resultados acumulados (Nota 5)</b>		
(Sustitución de Fiduciario)	669,374.33		Años anteriores	21,629,741.20	21,629,741.20
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>1,829,424.35</b>	Año actual	0.00	
			<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>1,829,424.35</b>

Guatemala, 9 de enero de 2023

**CUENTAS DE ORDEN Q 46,281,825.80**

Marta Alejandra Guzmán Ortiz  
Contadora

Oscar Monterroso  
Gerente General

Juan Manuel Meléndez Godínez  
Auditor Interno



**ANEXO 3**

**FIDEICOMISO "MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR"**  
**ESTADO CONDENSADO DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO**  
**AL 31 DE MARZO DE 2023**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
<b>DISPONIBILIDADES (Nota 2)</b>		<b>PATRIMONIO (Nota 4)</b>	
Fondo de Reserva AID-520-0381	960,000.00	Patrimonio Fideicometido	(19,800,316.85)
		Recursos del Gobierno	44,831,824.00
		Recursos de AID	8,879,277.05
		Recursos devueltos al fideicomitente	(73,511,417.90)
<b>INVERSIONES (Nota 3)</b>		<b>Resultados acumulados (Nota 5)</b>	
Invertido en Unidades Ejecutoras		Años anteriores	21,629,741.20
Banco de Desarrollo Rural, S.A.	200,050.02	Año actual	-
Banco de Desarrollo Rural, S.A.			
(Sustitución de Fiduciario)	669,374.33		
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>1,829,424.35</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1,829,424.35</b>

Guatemala, 5 de abril de 2023

**CUENTAS DE ORDEN Q 46,281,825.80**

Marta Alejandra Guzmán Ortiz  
Contadora

Oscar Monterroso  
Gerente General

Juan Manuel Meléndez Godínez  
Auditor Interno



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

**ANEXO 4**

**FIDEICOMISO "MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR"**  
**ESTADO CONDENSADO DE INGRESOS Y GASTOS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

I. PRODUCTOS	0.00
II. GASTOS	0.00
RESULTADO DEL EJERCICIO	0.00

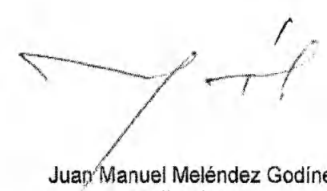
Guatemala, 9 de enero de 2023



Marta Alejandra Guzmán Ortiz  
Contadora



Oscar Monterroso  
Gerente General



Juan Manuel Meléndez Godínez  
Auditor Interno



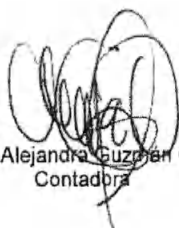
**BANCO DE GUATEMALA**  
**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y SISTEMA DE PAGOS**  
**Sección de Fideicomisos y Fondos Especiales**

## ANEXO 5

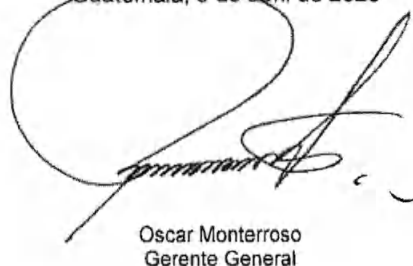
**FIDEICOMISO "MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR"**  
**ESTADO CONDENSADO DE INGRESOS Y GASTOS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2023**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

I. PRODUCTOS	-
II. GASTOS	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	-

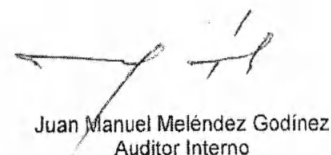
Guatemala, 5 de abril de 2023



Marta Alejandra Guzmán Ortiz  
Contadora



Oscar Monterroso  
Gerente General



Juan Manuel Meléndez Godínez  
Auditor Interno



## ANEXO 6

FIDEICOMISO APOYO CREDITICIO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR -ACMPC-  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	68,481.58	68,481.58		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		68,481.58		SUMA DEL PASIVO	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00	0.00	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	200,050.02	200,050.02	
SUMA		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		27,900,000.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		0.00	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		34,828,938.31	
VIGENTES		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		0.00		CAPITAL REASIGNADO AL FIDUCIARIO		7,128,988.33	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		0.00		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESULTADOS POR APLICAR	49,317,990.87	49,317,990.87	
SUMA		0.00		UTILIDADES POR APLICAR		49,318,268.58	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		277.71	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	49,103,249.19	49,103,249.19	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE		49,103,249.19	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-346,310.12	-346,310.12	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	58,481.58		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	68,481.58		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
SUMA EL ACTIVO	68,481.58						

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2023

AUDITOR INTERNO  
GUATEMALA, C.A.

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	15,372,636.30
CUENTAS DE REGISTRO	0.00
SUMA	15,372,636.30

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.  
CONTADOR GENERAL  
GUATEMALA, C.A.  
REPRESENTANTE LEGAL

ANEXO 7

FIDEICOMISO APOYO CREDITICIO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR -ACMPC-  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO DE 2023  
(CIFRAS EN QUETZALES)

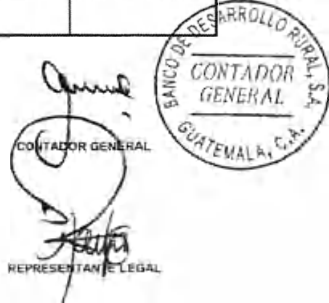
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	68,735.18	68,735.18		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		68,735.18		SUMA DEL PASIVO	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00	0.00	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	200,050.02	200,050.02	
SUMA		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		27,900,000.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		0.00	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		34,828,938.31	
VIGENTES		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		0.00		CAPITAL REASIGNADO AL FIDUCIARIO		7,128,988.33	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		0.00		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESULTADOS POR APLICAR	48,971,680.75	48,971,680.75	
SUMA		0.00		UTILIDADES POR APLICAR		49,318,266.58	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		346,587.83	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	49,103,249.19	49,103,249.19	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE		49,103,249.19	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	253.60	253.60	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	68,735.18		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	68,735.18		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
SUMA EL ACTIVO	68,735.18						

GUATEMALA, 1 DE ABRIL DE 2023  
LUGAR Y FECHA



CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	15,372,636.30
CUENTAS DE REGISTRO	0.00
SUMA	15,372,636.30



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

## ANEXO 8

FIDEICOMISO APOYO CREDITICIO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR -ACMPC-  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
(CIFRAS EN QUETZALES)

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		44,801.48
INTERESES	38,139.48	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	6,662.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		391,111.60
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	0.00	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	150.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	390,961.60	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		(346,310.12)
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		(346,310.12)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		(346,310.12)

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2023

CONTADOR GENERAL



AUDITOR INTERNO



REPRESENTANTE LEGAL

## ANEXO 9

FIDEICOMISO APOYO CREDITICIO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR -ACMPC-  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2023  
(CIFRAS EN QUETZALES)

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		253.60
INTERESES	253.60	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		0.00
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	0.00	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		253.60
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		253.60
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		253.60

GUATEMALA, 1 DE ABRIL DE 2023

CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO



## ANEXO 10

FIDEICOMISO APOYO CREDITICIO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	91,147.93	91,147.93		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		91,147.93		SUMA DEL PASIVO	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00	0.00	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	669,374.33	669,374.33	
SUMA		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		27,900,000.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		0.00	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		33,295,143.21	
VIGENTES		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		0.00		CAPITAL REASIGNADO AL FIDUCIARIO		6,064,517.54	
VENCIDOS		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		0.00		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESULTADOS POR APLICAR	31,972,472.38	31,972,472.38	
SUMA		0.00		UTILIDADES POR APLICAR		34,525,800.92	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		2,553,328.54	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	32,043,839.70	32,043,839.70	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE		32,043,839.70	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-494,209.08	-494,209.08	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	103,797.93		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	12,650.00	12,650.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	103,797.93		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
SUMA EL ACTIVO	103,797.93						

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2023

LUGAR Y FECHA

AUDITOR INTERNO

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	40,450,027.24
CUENTAS DE REGISTRO	0.00
SUMA	40,450,027.24

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

**ANEXO 11**  
**FIDEICOMISO APOYO CREDITICIO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR**  
**BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO DE 2023**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

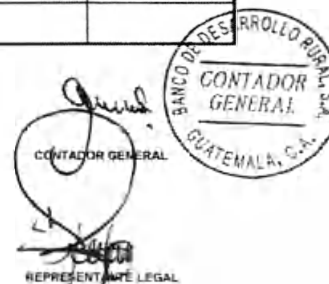
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	91,857.72	91,857.72		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		91,857.72		SUMA DEL PASIVO	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00	0.00	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		0.00					
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		CAPITAL PAGADO	669,374.33	669,374.33	
VIGENTES		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		27,900,000.00	
AL DIA		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		0.00	
EN MORA		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		33,295,143.21	
VENCIDOS		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		0.00		CAPITAL REASIGNADO AL FIDUCIARIO		6,064,517.54	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
SUMA		0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		RESULTADOS POR APLICAR	31,478,263.30	31,478,263.30	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		34,525,800.92	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		3,047,537.62	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	32,043,839.70	32,043,839.70	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	12,650.00	12,650.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE		32,043,839.70	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	709.79	709.79	
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	104,507.72		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	104,507.72		
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
SUMA EL ACTIVO	104,507.72						

GUATEMALA, 1 DE ABRIL DE 2023  
LUGAR Y FECHA

  
AUDITOR INTERNO  
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.  
GUATEMALA, C.A.

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	40,450,027.24
CUENTAS DE REGISTRO	0.00
SUMA	40,450,027.24

  
CONTADOR GENERAL  
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.  
GUATEMALA, C.A.

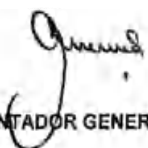
REPRESENTANTE LEGAL

## ANEXO 12

FIDEICOMISO APOYO CREDITICIO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
(CIFRAS EN QUETZALES)

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		169,061.84
INTERESES	169,061.83	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.01	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		649,592.08
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	0.00	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	125.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	647,934.77	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	1,532.31	
AMORTIZACIONES	0.00	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		(480,530.24)
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		(480,530.24)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	13,678.84	13,678.84
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		(494,209.08)

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2023

  
CONTADOR GENERAL

  
REPRESENTANTE LEGAL

  
AUDITOR INTERNO



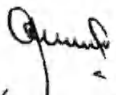

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.  
CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS-


## ANEXO 13

FIDEICOMISO APOYO CREDITICIO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2023  
(CIFRAS EN QUETZALES)

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		788.66
INTERESES	788.66	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		0.00
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	0.00	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		788.66
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		788.66
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	78.87	78.87
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		709.79

GUATEMALA, 1 DE ABRIL DE 2023

  
CONTADOR GENERAL



  
REPRESENTANTE LEGAL

  
AUDITOR INTERNO





**CARTA A LA ADMINISTRACIÓN No. UDAI-CA-029-2023**

Guatemala, 21 de septiembre de 2023

Señor Ministro:

Respetuosamente nos dirigimos a usted, para hacer de su conocimiento que mediante Nombramientos de Auditoría **No. NAI-035-2023 CAI 00035** de fecha 27 de marzo de 2023, **NAI-035-2023-2 CAI 00035** de fecha 28 de junio de 2023 y **NAI-035-2023-3 CAI 00035** de fecha 18 de julio de 2023, se nombró a los Licenciados: Jonathan David Cuxún Hernández (Auditor), Carlos Manuel Cos Yoc (Auditor), Irma Susana Hernández Campos de Morataya (Auditor), Byron Estuardo Terre Acosta (Coordinador y Supervisor), para realizar Auditoría de Cumplimiento y Financiera al **FIDEICOMISO MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR, (PRINCIPAL Y DE SEGUNDO GRADO)** por el período del 01 de junio de 2022 al 31 de marzo de 2023.

De la evaluación realizada, se observó lo siguiente:

**Falta de actualización del RTU 17628563 EXBANDESA y Habilitación de Libros**

Se consultó el RTU en el portal de la Superintendencia de Administración Tributaria del fideicomiso de segundo grado, Apoyo Crediticio Para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor-ACMPC-EXBANDESA, el cual se observó que, se encuentra activo sin embargo se verifica que la última actualización se realizó el 17 de julio del 2019, adicional a esto se verificó el NIT por medio del verificador integrado de SAT, en el cual indica que presenta incumplimientos por no tener actualizado el RTU y Libros Pendientes de Habilitar.

Sin embargo, durante la revisión de pólizas proporcionadas por el fiduciario se observó que, el día 18 de agosto del 2022, realizó pago de habilitación y autorización de libros en la SAT.

**Lo anterior con base a lo siguiente:**

**Acuerdo Número A-028-2021** de la Contraloría General de Cuentas que aprueba el Sistema Nacional de Control Interno Gubernamental (SINACIG). 4.4. Normas Relativas de la Información y Comunicación. 4.4.3 Documentos de respaldo. "Toda operación que realicen las entidades públicas, debe contar con la documentación suficiente y competente que la respalde. La documentación de respaldo promueve la transparencia y debe demostrar que se ha cumplido con los requisitos legales, administrativos, de registro y control de la entidad, para identificar la naturaleza, finalidad, resultados de cada operación y facilitar el análisis."

Decreto Número 6-91 Código Tributario, Artículo 120 Inscripción de Contribuyentes y Responsables, penúltimo párrafo y Artículo 94 Infracciones a los Deberes Formales. Sanciones, Numeral 4).

Por lo tanto, se recomienda al Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, lo siguiente:

- a) Gire instrucciones al Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos para que evalúe y determine la viabilidad de proceder a realizar la actualización del RTU 17628563 del fideicomiso de segundo grado denominado Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor- ACMPC- EXBANDESA, considerando que este fideicomiso se encuentra vencido y en proceso de extinción y liquidación, si se determina que es viable la actualización del RTU, realice la gestión ante el Banco de Guatemala, quien funge como fideicomitente de los fideicomisos de segundo grado, para que este a su vez gestione ante el Banco de Desarrollo Rural en su calidad de fiduciario de los fideicomisos de Segundo Grado denominados Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor realizar dicha actualización.



- b) Gire instrucciones al Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos para que por su medio solicite y de seguimiento ante el Banco de Guatemala, quien funge como fideicomitente de los fideicomiso de segundo grado, para que este a su vez gestione ante el Banco de Desarrollo Rural en su calidad de fiduciario de los fideicomisos de Segundo Grado denominados Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor, para que se verifique la habilitación de libros que se encuentran pendientes, según lo establecido en el verificador integrado de la Superintendencia de Administración Tributaria SAT.

La presente Carta a la Administración se emite con la finalidad de evitar algún contratiempo, al realizar alguna gestión que sea necesaria para la extinción y liquidación del fideicomiso.

### **Falta de documentación de soporte en registro contable de Activos Extraordinarios**

Como resultado de la revisión efectuada a los registros contables de los Activos Extraordinarios del Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANCAFÉ, por el período comprendido del 01 de junio de 2022 al 31 de marzo de 2023, se observaron las siguientes deficiencias:

- a) Se tuvo a la vista la integración de los activos inmuebles al 31 de marzo de 2023 y se observó que el 03 de agosto de 1999 fue registrada la "propiedad CAFÉ SAN VICENTE DE PACAYA, S. A., Finca Rústica No. 161 folio 161 libro 295 por un monto de Q.595,982.90; el segundo registro con fecha 13 de septiembre de 2023, fue regulado el bien inmueble con una disminución de Q.583,332.90; quedando un saldo en los activos extraordinarios de Q.12,650.00.
- b) Se verificó la documentación de soporte de los activos extraordinarios y se tuvo a la vista el avalúo del bien inmueble ubicado en el municipio San Vicente Pacaya, departamento de Escuintla, que constituye la finca 161, folio 161, libro 295 de Escuintla a favor del Banco de Desarrollo Rural, S.A. quien traslado copia del avalúo realizado por la empresa AVALÚOS DE GUATEMALA el 30 de agosto de 2022, bajo el valuador autorizado No. 1538-G-2015 del Ingeniero Civil Douglas Estuardo González Castillo. En la documentación se observó que la valuación comercial asciende a un monto de Q.12,650.00; ya que según la valuación el bien inmueble, posee el suelo con una textura arcillosa, pedregosa, consistente friable, no cuenta con recursos hídrico, tiene un acceso complicado, no cuenta con acceso propio, se recorren 250 metros por camino peatonal para llegar al inmueble.
- c) La visita se realizó el 26 de agosto de 2022, en compañía de Carlos Juárez del Banrural, Pedro Andrino del Banco de Guatemala y Adolfo Rafael Romero Pineda, propietario de la Finca Rosant. La empresa AVALÚOS DE GUATEMALA, indico que:
- o Los linderos del inmueble no están debidamente delimitados lo cual no da certeza del área que le corresponde, la información la realizaron con base a una consulta electrónica sin fecha ni valor legal; Avalúos de Guatemala y el valuador no tuvieron certeza del tracto sucesivo, hipotecas, anotaciones, limitaciones, desmembraciones, extensión superficial, colindancias, vértices, linderos y propietario actuales, por lo que no se hacen responsables de cualquier modificación legal que tenga el inmueble a la fecha.
  - o La empresa ni el valuador firmante son responsables de no considerarse las observaciones y/o recomendaciones descritas en el presente documento, ni de la información inexacta recibida, incompleta y de los documentos legales proporcionados, consecuencia de hechos ocultos y mala fe durante el ejercicio del trabajo.



- o Asimismo "Se recomienda realizar una transacción comercial rápida para evitar el pillaje dentro del inmueble objeto del avalúo" y solicitar delimitación del área del inmueble para poder determinar y tener certeza el área y su ubicación.
- d) Mediante Oficio 02752 de fecha 09 de septiembre de 2022 del Banco de Guatemala dirigido al Licenciado Edgar Rolando Guzmán Bethancourth, Gerente General del Banco de Desarrollo Rural, S. A.; hace referencia que tomando en cuenta el valor bancario del bien inmueble registrado como activo extraordinario, inscrito en el Registro General de la Propiedad con número de finca 161, folio 161, de libro 295 de Escuintla, establecido en la valuación realizada, que es menor al valor registrado contablemente, solicito girar instrucciones para que el Banco de Desarrollo Rural, S.A.; en calidad de fiduciario del fideicomiso de segundo grado de mérito como un acto tendente a la liquidación del mismo, proceda a crear la reserva de valuación correspondiente para ajustar su valor contable y regularizar las cuentas de balance relacionadas con dicho activo.
- e) El Banco de Desarrollo Rural, S.A. emitió la Nota CF-291-2022 con fecha 13 de septiembre de 2022, dirigido al Licenciado Rudy López, Jefe de Administración de Cartera de Fideicomisos, en referencia al Oficio 02752 de fecha 09 de septiembre de 2022 del Banco de Guatemala, en el que se solicita se proceda a crear la reserva de valuación correspondiente.
- f) Mediante NOTA DE AUDITORÍA UDAI-NA-008-2023 de fecha 16 de agosto de 2023, emitido por la Unidad de Auditoría Interna, dirigido al Licenciado Bayron Norberto Godínez Alvarado, Jefe de Administración de Fideicomisos de BANRURAL, como resultado de la evaluación realizada al Fideicomiso en mención, se solicitó enviar la documentación de soporte o avalúo inicial mediante el cual se recibió en garantía el Activo Extraordinario, CAFÉ SAN VICENTE DE PACAYA, S. A. Finca rústica No. 161, folio 161, libro 295, por un monto de Q.595,982.90 y el expediente correspondiente al crédito que respalda dicha garantía hipotecaria. En respuesta a dicha Nota de Auditoría, BANRURAL emitió la NOTA-DF-1017-2023 de fecha 23 de agosto de 2023, dirigida al Licenciado Byron Estuardo Terré Acosta, Auditor del MAGA, indicando que, a la fecha cuenta con: copia del nuevo avalúo y póliza contable del bien Inmueble Café San Vicente Pacaya, S. A.; sin adjuntar el avalúo inicial que concretamente se solicitó en NOTA DE AUDITORÍA UDAI-NA-008-2023 de fecha 16 de agosto de 2023.

**Lo anterior en incumplimiento a lo establecido en:**

**Acuerdo Número A-028-2021** de la Contraloría General de Cuentas que aprueba el Sistema Nacional de Control Interno Gubernamental (SINACIG). 4.3 Normas Relativas de las Actividades de Control. 4.3.7 Normas aplicables al Control de Fideicomisos. Literal d) Fines del Fideicomiso: La máxima autoridad y la unidad especializada de la entidad, deben establecer controles para asegurar el cumplimiento de los fines del fideicomiso y lo establecido en la escritura de constitución y /o modificaciones. Literal e) Registro de fideicomisos: La máxima autoridad y la unidad especializada de la entidad, deben cumplir con los registros del fideicomiso, establecidos por el ente rector de las Finanzas Públicas del Estado.

4.4. Normas Relativas de la Información y Comunicación. 4.4.3 Documentos de respaldo, establece lo siguiente: "Toda operación que realicen las entidades públicas debe contar con la documentación suficiente y competente que la respalde. La documentación de respaldo promueve la transparencia y debe demostrar que se ha cumplido con los requisitos legales, administrativos, de registro y control de la entidad, para identificar la naturaleza, finalidad, resultados de cada operación y facilitar el análisis."

Reglamento para el Otorgamiento de Crédito con Recursos del Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor, Artículo 5°. Requisitos que deben presentar los sujetos a crédito", numeral II Personas Jurídicas. Literal f) Certificación del acta por medio de la cual se aprueba el plan integral de producción y se autoriza al representante legal de la organización para solicitar el préstamo, pignorar e hipotecar bienes, suscribir contratos con el banco y, en los casos





que corresponda prestar fianza ilimitada, solidaria y mancomunada en nombre de los asociados, hasta la cancelación total de la obligación. Literal g) Testimonio de escritura pública de mando especial con representación otorgada al representante legal, mediante la cual se le faculta para prestar fianza ilimitada, solidaria y mancomunada en nombre de la asociación o de los asociados hasta la total cancelación de la obligación; así como también para constituir prenda o hipoteca sobre bienes de la organización o de los asociados, en su caso. Este documento deberá inscribirse en el Archivo General de Protocolos.

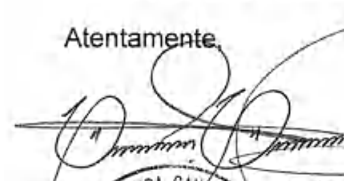






Artículo 16°. Garantías. Los créditos que se otorguen con recursos del fideicomiso serán garantizados con prenda sobre las cosechas del área renovada, vehículos, maquinaria y equipo para procesamiento. El saldo insoluto que dicha garantía pudiese dejar, se garantizará con hipoteca o con garantía fiduciaria del deudor y, a criterio del banco participante, con fianza solidaria de otras personas.

Artículo 17°. Cobertura. Las garantías a que se refiere el Artículo 16°. Anterior, cubrirán el préstamo en los porcentajes siguientes: Literal e) Hipotecaria: Hasta el 80%, del valor del avalúo del inmueble ofrecido en garantía.

Se recomienda al señor Ministro girar instrucciones a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos y esta a su vez al Fiduciario, para que analice la viabilidad del registro contable realizado a la cuenta de Activos Extraordinarios descrita con anterioridad, derivado de la falta de documentación respaldo en relación al avalúo inicial e información incompleta descrita en las observaciones del segundo avalúo.

Con muestras de alta consideración y estima, nos suscribimos.

Atentamente,

  
  
  
  
  
  
  
**Vo. Bo.** Lic. Byron Estuardo Terré Acosta  
AUDITOR INTERNO  
Ministerio de Agricultura  
Ganadería y Alimentación

**Ingeniero  
Edgar René De León Moreno  
Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación  
Su Despacho**