

OFICIO UDAI-O-606-2017

Guatemala, 12 de diciembre de 2017

Señor Ministro:

Respetuosamente me dirijo a usted, para trasladarle el Informe No. **UDAI-071-2017, CUA 62366-1-2017**, correspondiente a la Auditoría Financiera practicada al "FIDEICOMISO CRÉDITO RURAL", por el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016, para su consideración y efectos consiguientes.

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

Con muestras de mi consideración y estima, lo saludo.

Atentamente,

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

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

Adjunto: Informe UDAI-071-2017 en 52 folios, Anexos 7 folios  
Resumen Gerencial en 7 folios

C.C. Mv José Felipe Orellana Mejía, Viceministro de Desarrollo Económico Rural y Representante Titular ante el Comité Técnico Fideicomiso (Informe)  
Inga. Melida Lucía Izquierdo Del Cid, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos (MAGA) (Informe)

Archivo  
JLRRtr

**MINISTERIO DE AGRICULTURA GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN  
AUDITORÍA INTERNA  
CUA No.: 62366**

**AUDITORÍA FINANCIERA  
FIDEICOMISO CRÉDITO RURAL  
DEL 01 DE ENERO DE 2016 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**

**INFORME No. UDAI-071-2017**

**GUATEMALA, DICIEMBRE DE 2017**

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

## ÍNDICE

ANTECEDENTES	1
OBJETIVOS	3
GENERALES	3
ESPECÍFICOS	4
ALCANCE	4
INFORMACIÓN EXAMINADA	5
NOTAS A LA INFORMACIÓN EXAMINADA	7
HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS LEGALES	11
HALLAZGOS DE DEFICIENCIAS DE CONTROL INTERNO	19
COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORÍAS ANTERIORES	24
DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA	29
COMISIÓN DE AUDITORÍA	30

## ANTECEDENTES

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

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

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

Mediante Escritura Constitutiva número 475 del 4 de septiembre de 1996, suscrita por el Escribano de Gobierno, fue creado el Fideicomiso Crédito Rural, con el objetivo de otorgar préstamos a Intermediarios Financieros para que estos a su vez canalicen los fondos a los pequeños y medianos productores rurales para inversiones, que mejoren las condiciones técnicas y económicas de sus actividades productivas y permitan su incorporación a eslabones superiores de las cadenas de producción y otorgar préstamos a los pequeños y medianos productores rurales en forma individual. Dicha escritura fue modificada por las Escrituras Públicas siguientes: 370 del 11 de diciembre de 1998, 367 del 16 de diciembre de 1999, 861 del 19 de diciembre de 2002, 231 del 8 de abril de 2003, 504 del 1 de septiembre de

*[Handwritten signature]*



2005, 283 del 11 de septiembre de 2007, 221 del 8 octubre de 2008 y 126 del 13 de agosto de 2014.

El patrimonio inicial del fideicomiso fue determinado con los saldos del activo, pasivo y capital de varios fideicomisos declarados en extinción, con base en la certificación contable emitida por el Departamento de Contabilidad del Banco Nacional de Desarrollo Agrícola -BANDESA-, quien fungía como fiduciario.

En escritura de modificación número 370 se determinó el capital base del fideicomiso en Q.88,363,052.83, de los cuales Q.45,899,105.26 provienen de la Agencia para el Desarrollo internacional -AID- y Q.42,463,947.57 del Estado de Guatemala como aporte de contrapartida.

En escritura de modificación número 367 del 16 de diciembre de 1999 se autorizó el incremento del capital fideicometido en US\$7,000,000.00 provenientes de los convenios números 520-0426, 520-0432 y 520-0425 suscritos entre los gobiernos de los Estados Unidos de América y de Guatemala, a través de la Agencia Internacional para el Desarrollo -AID-.

El 1 de septiembre de 2005, en la escritura de modificación número 504, se autorizó la reducción del patrimonio fideicometido en Q.100,000,000.00 los cuales fueron trasladados al fideicomiso Guate Invierte.

En escritura de modificación número 283 del 11 de septiembre de 2007 el Estado de Guatemala aportó Q. 57,569,279.03 provenientes de dividendos obtenidos del Banco de Desarrollo Rural, S.A., en su calidad de accionista de este banco.

En escritura de modificación número 221 del 8 de octubre de 2008, quedo establecido que a partir del año 2009 hasta el 2011 se trasladaran recursos financieros en la cantidad de hasta Trescientos millones de quetzales Q.300,000,000.00 con recursos del estado y se redujo el patrimonio fideicometido en Q50,000,000.00 los cuales se trasladaron al Fideicomiso Fondo de Tierras Acuerdo de Paz.

En escritura de modificación número 126 del 13 de agosto de 2014, se autorizó la reducción del patrimonio fideicometido en Q.7,500,000.00 los cuales fueron trasladados a la cuenta Gobierno de la República Fondo Común, como saldo de caja.

Al 31 de diciembre de 2015, el capital pagado asciende al monto de Q.48,032,549.52.

### Elementos personales

Con base a lo que establece la Escritura número 221 del 8 de octubre de 2007, los elementos personales se determinan de la manera siguiente: **Fideicomitente:** El Estado de Guatemala, representado por el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación; **Fiduciario:** El Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANRURAL-; **Fideicomisario:** El Estado de Guatemala, a través del Ministerio de Finanzas Públicas.

### Plazo y vencimiento

El plazo inicial para su ejecución es de 25 años contados a partir de la fecha de la escritura de constitución, es decir que su vencimiento será el 3 de septiembre de 2021.

### Comité Técnico

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

Con base en lo establecido en el Artículo 33 del "Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación" y Designación de Auditoría No. UDAI-070-2017 CUA 62366 del 25 de agosto de 2017 suscrito por el Auditor Interno, se practicó Auditoría Financiera al Fideicomiso "Crédito Rural".

### OBJETIVOS

#### GENERALES

Evaluar y verificar que la administración del Fideicomiso Crédito Rural, se realizó bajo los principios de probidad, eficacia, eficiencia, transparencia, economía y equidad. Asimismo, verificar que los recursos financieros asignados al fideicomiso, fueron utilizados específicamente para los fines del fideicomiso.





0000034

## ESPECIFICOS

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

## ALCANCE

La auditoría se realizó por el período comprendido del 01 de enero de 2016 al 31 de diciembre de 2016, de acuerdo con las Normas de Auditoría del Sector Gubernamental emitidas por la Contraloría General de Cuentas y de acuerdo a la documentación, presentada por las personas involucradas en la ejecución y administración de los fondos. El trabajo de campo fue desarrollado del 2 al 13 de noviembre de 2017 en el archivo institucional del fiduciario.

### Limitaciones al alcance

Durante el proceso de la auditoría se tuvo limitación, en virtud de que no toda la documentación requerida fue proporcionada por los responsables en el momento oportuno, debido a que de los 25 expedientes de créditos solicitados a través del Oficio UDAI-R-142-2017 del 9 de octubre de 2017 únicamente se recibieron 5 el resto no fue presentado por encontrarse distribuidos en las diferentes agencias del Fiduciario.

*[Handwritten signature]*



## INFORMACION EXAMINADA

Durante el proceso de la auditoría financiera al fideicomiso "Crédito Rural", por el período antes identificado, se evaluaron los aspectos siguientes: Documentos legales de constitución y modificación del fideicomiso y reglamentos, verificación de los saldos del balance general, estado de resultados y flujo de efectivo, verificación de la integración del patrimonio fideicometido, verificación de los cálculos de las tasas de interés de la cartera de créditos, verificación de los registros auxiliares, libro de bancos, conciliaciones bancarias, documentos de respaldo de las inversiones, evaluación de los registros contables, revisión de la documentación de soporte, verificación de la documentación de respaldo de las ventas de activos extraordinarios. Revisión de la documentación necesaria de los expedientes de préstamos otorgados durante el período de revisión. De los cuales se extrae la siguiente información financiera:

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

	PARCIAL	TOTAL
<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		2,629,605.42
Intereses	2,252,719.48	
Recuperaciones sobre Cuentas Incobrables	136,040.46	
Diversos	240,845.48	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		3,153,994.84
Comisiones	878,786.52	
Depreciaciones	2,008,462.25	
Cuentas y Valores Incobrables	632.47	
Gastos extraordinarios	172,349.92	
Amortizaciones	93,763.68	
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>		(524,389.42)
Rectificación Ejercicios Anteriores, Productos	699,532.01	699,532.01
Rectificación Ejercicios Anteriores, Gastos	(1,756.64)	(1,756.64)
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		173,385.95

**Fuente:** Estados Financieros proporcionados por el Fiduciario.

*[Handwritten signature and initials]*



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

ACTIVO	PARCIAL	TOTAL
DISPONIBILIDADES		38,421,884.33
Bancos	-	
Otros Bancos	38,421,884.33	
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES		2,948,131.29
Vigentes al día	3,079,855.95	
Vigentes en mora	2,941,666.50	
VENCIDOS		
En Cobro Administrativo	16,718,708.07	
En Cobro Judicial	6,274,281.69	
Suma	29,014,512.21	
(-) Estimación por Valuación	26,066,380.92	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	88,518,708.29	88,518,708.29
CUENTAS POR COBRAR	251,029.07	251,029.07
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	446,400.14	446,400.14
INMUEBLES Y MUEBLES	10,110,016.29	3,764,260.09
(-) Depreciaciones Acumuladas	6,345,756.20	
CARGOS DIFERIDOS	468,818.49	195,341.18
(-) Amortizaciones Acumuladas	273,477.31	
<b>SUMA EL ACTIVO</b>		<b>134,545,754.39</b>
PASIVO		
CUENTAS POR PAGAR	146,874.26	146,874.26
<b>SUMA EL PASIVO</b>		<b>146,874.26</b>
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	89,169,581.84	89,169,581.84
<b>SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>		<b>89,316,456.10</b>
CAPITAL PAGADO		48,032,549.52
Capital Autorizado	164,963,475.49	
(-) Asignaciones por recibir	37,963,395.03	
(-) Capital devuelto al Fideicomitente	108,213,158.84	
Otros Aportes	29,245,627.90	
Reservas de capital	4,820,616.13	4,820,616.13
RESULTADOS POR APLICAR	(7,797,253.31)	(7,797,253.31)
RESULTADOS DEL EJERCICIO	173,385.95	173,385.95
<b>SUMA EL CAPITAL Y SUPERAVIT</b>		<b>45,229,298.29</b>
<b>TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO</b>		<b>134,545,754.39</b>

**Fuente:** Estados Financieros proporcionados por el Fiduciario.



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

## **NOTAS A LA INFORMACION EXAMINADA**

### **1. Disponibilidades**

De la evaluación de las cuentas del Balance General al 31 de diciembre 2016, se determinó que el Fideicomiso maneja los fondos disponibles a través de la cuenta contable 301102 denominada Otros Bancos con saldo de Q.38,421,884.33 que corresponde a dos cuentas de ahorro Nos. 4-099-00660-7 a nombre de Fideicomiso Crédito Rural por un monto de Q.37,400,272.29 y 4-033-89819-4 a nombre de Fideicomiso Crédito Rural Fondo de Reposición por un monto de Q. 1,021,612.04.

### **2. Inversiones**

El Fideicomiso no cuenta con inversiones en Certificados de Depósito a Plazo Fijo, únicamente los recursos financieros son depositados en las cuentas de ahorro indicadas en el numeral 1 de este informe.

### **3. Cartera de Créditos**

Al 31 de diciembre de 2016, la cartera de créditos asciende a un total de Q.29,014,512.21, según el Balance General presentado por el Fiduciario, de acuerdo a la siguiente distribución:



(Cifras en Quetzales)

CUENTAS	MONTO	%
<b>VIGENTES</b>		
Al día	3,079,855.95	10
En mora	2,941,666.50	10
<b>VENCIDOS</b>		
En cobro administrativo	16,718,708.07	58
En cobro Judicial	6,274,281.69	22
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>29,014,512.21</b>	<b>100</b>
(-) Estimación por Valuación	26,066,380.92	90
<b>SALDO CARTERA</b>	<b>2,948,131.29</b>	<b>10</b>
Creditos Recuperados en el 2016	<b>1,056,111.03</b>	<b>4</b>

**Fuente:** Datos proporcionados por el Fiduciario.

La Estimación por Valuación al 31 de diciembre de 2016 asciende a Q.26,066,380.92, que corresponde al 90% de la Cartera.

#### 4. Cuentas por Cobrar

El saldo de las cuentas por cobrar está conformado por gastos administrativos, costas y gastos judiciales, relacionados con juicios a usuarios de préstamos por incumplimiento en el pago de sus obligaciones. Estos gastos se regularizan cuando se cancela el préstamo o cuando la garantía se adjudica al fideicomiso como activo extraordinario, al 31 de diciembre de 2016, esta cuenta registra un saldo de Q.251,029.07.

#### 5. Activos Extraordinarios

La cuenta de activos extraordinarios registra los bienes inmuebles que se adjudicaron al fideicomiso, por los procesos judiciales en contra de los usuarios de préstamos hipotecarios que incumplieron con el pago de su obligación crediticia, Al 31 de diciembre de 2016 se encuentran los siguientes inmuebles en poder del fideicomiso:

*[Handwritten signature]*

0000009

**(Cifras en Quetzales)**

Finca en Quezaltenango							
No	Datos de la inscripción			Ubicación	Extensión	Fecha de Adjudicación	Valor
	Finca	Folio	Libro				
1	2965	399	77	Tecpan, Chimaltenango	606.65 mts 2	12/12/1992	393,799.91
	20306	22	128	San Martín Jilotepeque, Chimaltenango	686.42 mts 2		
TOTAL INMUEBLES							393,799.91
EROGACIONES POR CUENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS (publicaciones, IUSI, etc)							52,600.23
TOTAL							446,400.14

**Fuente:** Datos proporcionados por el Fiduciario.

## 6. Activos Fijos

El contrato del fideicomiso facultó al fiduciario la utilización de las disponibilidades del fideicomiso de hasta Q.10,000,000.00 para la compra de equipo de procesamiento de datos y telecomunicaciones para uso del fiduciario, y mobiliario y equipo para la Dirección de Financiamiento Externo y Fideicomisos del Ministerio de Finanzas Públicas, hasta un monto de Q.1,000,000.00. Al 31 de diciembre de 2016, el valor de adquisición de estos bienes ascendió a Q.10,110,016.29, el cual tiene registrada depreciación acumulada por Q.6,345,756.20, por lo que el valor contable neto asciende a Q.3,764,260.09.

## 7. Cargos Diferidos

En esta cuenta se registran las licencias de software para telecomunicaciones adquirido por el fiduciario Banrural para su servicio. Al 31 de diciembre de 2016 el valor de adquisición por este concepto asciende a Q.468,818.49, del cual se ha amortizado la cantidad de Q.273,477.31.

## 8. Patrimonio Fideicometido

De acuerdo con el movimiento del patrimonio fideicometido al 31 de diciembre de 2016, este asciende a Q.48,032,549.52, como se indica a continuación:

*[Handwritten signatures and initials]*

**(Cifras en Quetzales)**

Capital Autorizado	164,963,475.49
(-) Asignaciones por recibir	(37,963,395.03)
(-) Capital devuelto al Fideicomitente	(108,213,158.84)
<b>Capital Pagado</b>	<b>18,786,921.62</b>
(+) Otras Aportaciones/Utilidades	29,245,627.90
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>48,032,549.52</b>

**Fuente:** Datos proporcionados por el Fiduciario.

## 9. Ingresos

Los ingresos reportados por el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre 2016, ascienden a Q.2,629,605.42, integrados por Intereses del 3.5% anual, por saldos en cuentas de ahorro por Q.1,273,120.28 y que se registran mensualmente en dichas cuentas, recuperación de capital sobre créditos concedidos por Q.979,599.20, recuperaciones sobre cuentas incobrables por Q.136,040.46, por el arrendamiento del equipo de comunicación en poder del Fiduciario por el año 2016 Q.238,606.03 y por venta de activos obsoletos por Q.2,239.45.

## 10. Gastos

De acuerdo a la cláusula DECIMA TERCERA de la Escritura Constitutiva número 475 del 4 de septiembre de 1996, establece que el Fideicomitente reconocerá al Fiduciario: a) Cuatro (4) puntos de la tasa de interés y recargos por mora de los préstamos otorgados a Intermediarios Financieros; b) Seis (6) puntos de la tasa de interés y recargos por mora, de los préstamos otorgados en forma individual; y Un (1) punto de la tasa de interés obtenida por las inversiones todo en concepto de Comisión Bancaria.

Los gastos del fideicomiso de acuerdo al Estado de Resultados durante el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2016, ascienden a Q.3,153,994.84, integrados de la siguiente manera: a) Comisión bancaria por Q.878,786.52, b) Gastos Extraordinarios por Q.172,349.92, c) Depreciaciones y Amortizaciones por Q.2,102,225.93; y, d) Cuentas y Valores Incobrables por Q.632.47.

*[Handwritten signature]*



### **11. Revisión de Pólizas Contables**

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

### **12. Registro Tributario Unificado -RTU-**

El fideicomiso está inscrito en la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-, con el número de identificación tributaria 17628717. En la constancia de actualización tributaria impresa el 11 de enero de 2017, se especifica que el fideicomiso está afiliado al Impuesto al Valor Agregado -IVA-, en el Régimen General. Se solicitaron copias de las últimas declaraciones elaboradas por el fideicomiso para verificar su presentación ante la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-, constatándose el cumplimiento de las mismas.

### **13. Comité Técnico**

Con el objeto de establecer los elementos de política de crédito del presente Fideicomiso, se deberá integrar un Comité Técnico con representantes del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación y del Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANRURAL-, cuyas funciones se establecerán en el Reglamento de Crédito de este Fideicomiso.

## **HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS LEGALES**

### **Hallazgo No.1**

**El fideicomiso no está cumpliendo con sus objetivos**

#### **Condición**

Como resultado de la revisión de las operaciones administrativas y financieras del fideicomiso denominado Crédito Rural, durante el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016, se determinó que no se otorgaron créditos.





### **Criterio**

La Escritura de Constitución del Fideicomiso número 475, en la cláusula Quinta OBJETIVOS indica: "a) Otorgar préstamos a Intermediarios Financieros, tales como: organizaciones cooperativas de primero y segundo grado, organizaciones no gubernamentales de servicio a pequeños y medianos productores rurales, grupos comunitarios de agricultores, fundaciones de desarrollo, asociaciones de productores, y cualquier otra organización legalmente constituida, para que estas a su vez canalicen los fondos a los pequeños y medianos productores rurales para inversiones que mejoren las condiciones técnicas y económicas de sus actividades productivas y permitan su incorporación a eslabones superiores de las cadenas de producción; b) Otorgar préstamos a los pequeños y medianos productores rurales en forma individual. Esta asistencia crediticia cubrirá todo el territorio nacional, prioritariamente en las áreas de conflicto, de tal forma que el crédito sea un elemento estratégico para permitir que se desarrollen iniciativas de tipo grupal en el ámbito productivo; así como incrementar significativamente la autosuficiencia alimentaria, los ingresos reales y, la diversificación de las actividades económicas familiares de los pequeños y medianos productores del país; todo ello en un marco de la conservación de los recursos naturales".

### **Causa**

Falta de gestión de los responsables, al no promover el otorgamiento de créditos entre las personas beneficiarias del fideicomiso.

### **Efecto**

El Fideicomiso ya no está cumpliendo con el objetivo para el cual fue constituido.

### **Recomendación para el Comité Técnico del Fideicomiso**

Se asesore al Fideicomitente para que este a su vez, instruya por escrito al Fiduciario y a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación a efecto se analice la situación actual del fideicomiso y se evalúe la posibilidad de iniciar las gestiones anticipadas, para la extinción del contrato del fideicomiso y posterior liquidación del mismo.

*[Handwritten signature]*

### **Comentario de los Responsables**

En oficio DF-1493-2017-AF del 6 de diciembre de 2017, el Licenciado Bayron Norberto Godínez Alvarado, Jefe de Administración de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANRURAL-, indica: "Respecto a este hallazgo, es importante indicar que para realizar la concesión de créditos, es necesario contar con la política crediticia, misma que debe ser aprobada por el Fideicomitente, como lo establece la escritura de constitución del Fideicomiso; y trasladada al Fiduciario, para proceder a otorgar préstamos con recursos del Fideicomiso Crédito Rural, razón por la cual no se otorgaron créditos en el período auditado".

### **Comentario de Auditoría**

Se confirma el presente hallazgo en virtud que el objetivo principal del fideicomiso está relacionado directamente con el otorgamiento de créditos y su recuperación, por lo cual las políticas crediticias y las normativas aplicables, deben ser prioridad y mantenerse actualizadas para no detener las actividades del fideicomiso.

### **Hallazgo No.2**

#### **Baja recuperación de la cartera crediticia del fideicomiso**

##### **Condición**

El Fiduciario al 31 de diciembre de 2016 presentó en el Balance General una cartera de créditos, que asciende a un monto de Q.29,014,512.21 de los cuales la cantidad de Q.22,992,989.76 se encuentran vencidos en cobro administrativo y cobro judicial representando un 79% del total. Durante el período de enero a diciembre de 2016 se recuperó un monto de Q.979,599.20, que representa un 3.38% del total de la cartera lo cual se considera bajo.

##### **Criterio**

La Escritura Pública número 475 de Constitución del Fideicomiso Crédito Rural, en la cláusula sexta Derechos y Obligaciones de las partes, literal mayúscula B: Del Fiduciario, Obligaciones indica: "a) ejecutar todas las acciones que sean necesarias para la eficaz administración y conservación del patrimonio fideicometido".



### **Causa**

No se han efectuado las acciones necesarias para la eficaz administración y conservación de una cartera de créditos sana, tanto en la cobranza administrativa como la judicial.

### **Efecto**

Deficiente recuperación de la cartera de créditos.

### **Recomendación para el Comité Técnico del Fideicomiso**

Solicitar por escrito al Fiduciario se implemente un plan efectivo de cobro para evitar el incremento de los créditos vencidos, asimismo se definan políticas crediticias que permitan un saneamiento de la cartera vencida.

### **Comentario de los Responsables**

En oficio DF-1493-2017-AF del 6 de diciembre de 2017, el Licenciado Bayron Norberto Godínez Alvarado, Jefe de Administración de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANRURAL-, indica: "Se adjunta en medio magnético, las gestiones de cobro realizadas durante el año 2016, así como las realizadas durante el año 2017".

### **Comentario de Auditoría**

En respuesta a la evidencia presentada por el Jefe de Administración de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANRURAL-, se acepta parcialmente el desvanecimiento del hallazgo, al momento que la recuperación de los créditos concedidos mejore se dará por implementada dicha recomendación.

### **Hallazgo No.3**

**Inconsistencias en expediente de crédito a nombre de Asociación de Desarrollo Integral Las Nubes**



### Condición

Como resultado de la revisión de la documentación adjunta al expediente del crédito identificado con el número 7445224441, otorgado por el fiduciario a la Asociación de Desarrollo Integral Las Nubes, se observó lo siguiente:

1. El crédito se generó como resultado de la venta de un activo extraordinario propiedad del fideicomiso Crédito Rural.
2. El 19 de junio de 2009 con el Oficio DF-0757-2009-CF-133 del Licenciado Joel Fernandez Rojas, Director del Departamento de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, S.A. le informa al Ministro del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación en funciones, que el inmueble objeto de venta tiene un valor de capital y gastos de Q.214,035.71 y la propuesta de la Asociación es de Q.600,000.00 por el bien inmueble.
3. La Coordinación de la Unidad de Proyectos, Cooperación Externa y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación a través de la Providencia número UPCEF-007-2010 del 28 de abril del 2010, opinó que el fiduciario puede vender en forma directa a la Asociación el inmueble en mención en los Q.600,000.00 propuestos, con un pago inicial de Q.100,000.00 y los Q.500,000.00 restantes a un plazo de 10 años con una tasa de interés del 10.50% anual
4. No se adjunta al expediente constancia de un avalúo reciente por dicho inmueble.
5. Con fecha 13 de noviembre del año 2015 a través de la Escritura número 65, se otorgó contrato de compraventa ad corpus y a plazos del bien inmueble en mención, indicando que el plazo para el pago del precio de la venta del inmueble es de nueve años con nueve meses a partir de la fecha del presente instrumento, tiempo que sobrepasa la vigencia del fideicomiso y demuestra que la información referente al activo extraordinario no fue actualizada.
6. El Licenciado Rudi Alexander Escobar Monzón, Jefe de Cobros de Fideicomisos a través del Oficio CF-012-2016 de fecha 29 de enero de 2016 le solicita al señor Rudy Lopez, de Administración de Cartera, ambos del Banco de Desarrollo Rural, S.A. se rebaje de la cuenta contable 305.101 Activos Extraordinarios del Fideicomiso Crédito Rural la propiedad vendida a plazos a la Asociación, cuyo valor en libros es de Q.772,319.92, lo que difiere de los datos presentados al Ministro de acuerdo a lo descrito en el numeral 2 de esta condición.

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





7. Como resultado de los registros contables realizados por el fiduciario sobre el crédito otorgado por la venta del activo extraordinario en mención, el fideicomiso tuvo una pérdida neta de Q.172,319.92.

### **Criterio**

El Decreto número 14-2015 Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal Dos mil Dieciséis en el Artículo 49. Disposiciones adicionales relacionadas con la ejecución a través de fideicomisos literal c) indica: "El plazo máximo de los créditos a otorgar por los fiduciarios de los fideicomisos constituidos con recursos públicos, incluyendo sus prórrogas, no podrá exceder del plazo de vigencia del contrato de fideicomiso".

La Escritura Pública número 475 de Constitución del Fideicomiso Crédito Rural, en la cláusula sexta Derechos y Obligaciones de las partes, literal mayúscula B: Del Fiduciario, Obligaciones indica: "a) ejecutar todas las acciones que sean necesarias para la eficaz administración y conservación del patrimonio fideicometido".

El Reglamento para la Administración y Venta de Activos Extraordinarios, del Fideicomiso Crédito Rural, en los artículos números 6, 8 y 12 indica: "Artículo 6. Funciones, literal f) Solicitar nuevo avalúo cuando el Banco Fiduciario reciba ofertas de compra de bienes que ya tienen más de dos años de haber sido adjudicados. Artículo 8. Forma de Aplicación, numeral 3) literal a) El fiduciario podrá vender el activo extraordinario si la oferta de compra o avalúo cubre, como mínimo el 100% del capital y gastos. Artículo 12. Condiciones de Venta de Activos Extraordinarios a Plazos, literal b) plazo: El plazo de los créditos será acorde al reglamento de créditos y la escritura del Fideicomiso, en ninguno de los casos este excederá del plazo del Fideicomiso"

### **Causa**

Incumplimiento en la aplicación de la normativa vigente del fideicomiso, en relación al otorgamiento de créditos y a la venta de activos extraordinarios.

### **Efecto**

Pérdidas innecesarias de los recursos financieros del fideicomiso.



### **Recomendación para el Comité Técnico del Fideicomiso**

Gire instrucciones por escrito al fiduciario a efecto se elaboren y mantengan de forma oportuna los reportes necesarios para la toma de decisiones relacionados a las operaciones que realiza el fideicomiso. En adición debe solicitarle al fiduciario la aclaración de las observaciones realizadas en la documentación del crédito concedido a la Asociación de Desarrollo Las Nubes y se tomen las medidas correctivas al caso.

### **Comentario de los Responsables**

En oficio DF-1493-2017-AF del 6 de diciembre de 2017, el Licenciado Bayron Norberto Godínez Alvarado, Jefe de Administración de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANRURAL-, indica: "En relación a este asunto se informa que a la fecha el crédito en mención está al día en sus pagos y lo que se ha recuperado asciende a la cantidad de Q 534,941.30, asimismo, al final del plazo se recuperará un total de Q 847,763.31, lo que demuestra que se obtendrá un excedente por la venta del activo extraordinario de Q 75,443.39 en relación al valor en libros de Q 772,319.92. Se adjuntan imágenes del sistema con los datos indicados".

### **Comentario de Auditoría**

Se confirma el presente hallazgo en virtud que al momento de la revisión de los registros contables y documentos en poder del Fiduciario, se obtuvieron las observaciones presentadas en este hallazgo, sin embargo se considera en proceso de implementación por las aclaraciones vertidas. Al momento que se presenten los documentos y registros contables que demuestren lo contrario a lo indicado, se darán por desvanecidas las observaciones.

### **Hallazgo No.4**

#### **Condición**

#### **Venta de bienes activos obsoletos, sin cumplir con la Ley del Impuesto al Valor Agregado**

A través del acta número 12-2016 de fecha 12 de septiembre de 2016 de la Dirección de Crédito Público del Ministerio de Finanzas Públicas, devolvieron al

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





fiduciario bienes muebles, adquiridos con fondos del fideicomiso Crédito Rural que se encontraban en calidad de préstamo en dicha Dirección como apoyo a la misma, según lo estipula la cláusula octava de la escritura número 475 de Constitución y que ya se encontraban obsoletos y deteriorados los cuales fueron vendidos, sin que se haya emitido un documento legal aceptado por la Ley del Impuesto al Valor Agregado.

### **Criterio**

El Decreto número 27-92 del Congreso de la República de Guatemala Ley del Impuesto al Valor Agregado, Artículo 7. De las exenciones generales indica: "Están exentos del impuesto establecido en esta ley (...) 8. La constitución de fideicomisos y la devolución de los bienes fideicometidos al fideicomitente. Los actos gravados conforme a esta ley que efectúe el fiduciario quedan afectos al pago de este impuesto".

### **Causa**

Incumplimiento de lo establecido en la Ley del Impuesto al Valor Agregado IVA, en relación a las exenciones.

### **Efecto**

Riesgo de sanciones económicas por parte del ente fiscalizador en materia tributaria.

### **Recomendación para el Comité Técnico del Fideicomiso**

Gire instrucciones por escrito al fiduciario a efecto que las operaciones que no son del giro normal del fideicomiso se documenten adecuadamente para evitar pagos innecesarios de multas.

### **Comentario de los Responsables**

En oficio DF-1493-2017-AF del 6 de diciembre de 2017, el Licenciado Bayron Norberto Godínez Alvarado, Jefe de Administración de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANRURAL-, indica: "Respecto a este caso se están haciendo las consultas pertinentes para determinar lo procedente en relación a la observación dada en este hallazgo".



## Comentario de Auditoría

En respuesta a la evidencia presentada por el Jefe de Administración de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANRURAL-, se acepta parcialmente el desvanecimiento del hallazgo, al momento que se presenten los resultados documentales de lo procedente se dará por implementada dicha recomendación.

## HALLAZGOS DE DEFICIENCIAS DE CONTROL INTERNO

### Hallazgo No.1

#### Bienes activos no registrados en el Sistema de Contabilidad Integrada SICOIN

##### Condición

A través de la cláusula octava de la Escritura Constitutiva número 475 del fideicomiso Crédito Rural, se autorizó la cantidad de hasta Q.10,000,000.00 como Apoyo Logístico para el Fideicomitente y el Fiduciario y se facultó al Fiduciario para la compra de equipo de procesamiento de datos y telecomunicaciones, para uso del Fiduciario y mobiliario y equipo para la Dirección de Financiamiento Externo y Fideicomisos del Ministerio de Finanzas Públicas, el monto utilizado para dicha compra asciende a Q.9,983,517.65 en equipo de telecomunicaciones el cual no se ha registrado en el Sistema de Contabilidad Integrada SICOIN.

##### Criterio

El Decreto Número 14-2015 Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos Del Estado para el Ejercicio Fiscal dos mil dieciséis, Artículo 45. **Obligaciones de las entidades públicas con relación a los fideicomisos constituidos con recursos del Estado**, numeral 1 literal d) indica: "Registrar los bienes que se adquieran con los fondos del fideicomiso en el Sistema de Contabilidad Integrada (Sicoín), de conformidad con lo programado en el presupuesto".

El Oficio Circular 000011 del 6 de enero de 2016 de la Dirección de Fideicomisos del Ministerio de Finanzas Públicas en el numeral 5 Registro en SICOIN indica: "Registrar los bienes que se adquieran con los fondos del fideicomiso en el SICOIN cuando corresponda".



### **Causa**

No se ha cumplido con lo indicado en la normativa vigente.

### **Efecto**

Riesgo de pérdida o venta de los bienes adquiridos con fondos del estado asignados al fideicomiso, sin que se actualicen los registros correspondientes.

### **Recomendación para el Comité Técnico del Fideicomiso**

Que a través del señor Ministro como Fideicomitente, gire instrucciones al fiduciario y a la Dirección de Cooperación Proyectos y Fideicomisos, a efecto de que a través del Departamento de Almacén e Inventarios del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación se realice el registro de los bienes adquiridos con los fondos del fideicomiso al Sistema correspondiente.

### **Comentario de los Responsables**

En oficio DF-1493-2017-AF del 6 de diciembre de 2017, el Licenciado Bayron Norberto Godínez Alvarado, Jefe de Administración de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANRURAL-, indica: "En lo concerniente a este hallazgo, la respuesta deberá ser solicitada directamente al Fideicomitente".

### **Comentario de Auditoría**

Se confirma el presente hallazgo en virtud que a la fecha de revisión, los bienes activos adquiridos con los fondos del fideicomiso no se han registrado en el Sistema de Contabilidad Integrada SICOIN, al momento que se presenten dichos registros se dará por implementada dicha recomendación.

### **Hallazgo No.2**

#### **Expedientes de crédito no proporcionados por el Fiduciario**

### **Condición**

A través del Oficio UDAI-R-142-2017 del 9 de octubre de 2017 se solicitó al fiduciario del fideicomiso Crédito Rural, la presentación de 25 expedientes de crédito



otorgados con fondos del fideicomiso, con el objetivo de determinar su existencia y que se haya cumplido con los requisitos establecidos para ser sujeto de crédito, de los cuales 20 no fueron presentados de manera oportuna por encontrarse distribuidos en las diferentes agencias del Fiduciario, siendo los siguientes:

No.	Operación	Cliente
1	7005024156	FAJARDO MOLINA JULIAN
2	7005024160	FAJARDO ESTEFANA
3	7001018564	PABLO CANEL GRANDE
4	7012042693	CHO MAAZ JOSÉ
5	7012042708	CAAL CALEL ANTONIO
6	7003091707	LEMUS CARIAS JUVENTINO
7	7003091711	GONZÁLEZ UCELO JULIO EDILIO
8	7003091725	GONZÁLEZ CASTAÑEDA NOEL ADAN
9	7003091789	GONZÁLEZ UCELO ADAN
10	7005040631	MORALES PALENCIA CIPRIANO
11	7040053494	SIS CUC NICOLAS
12	7027056974	ASOCIACIÓN COMUNAL ALDEA EL CH
13	7028056714	FRANCISCO GUSTAVO GARCÍA AREVALO
14	7076039307	CHINCHILLA VÍCTOR MANUEL
15	7076039311	CARRERA CHINCHILLA OSCAR RANDOLFO
16	7003293814	LÓPEZ AGUILAR HERLINDO
17	7003308239	GOMÉZ UCELO MARCOS
18	7003308243	ROMAN CISNEROS MARTA LIDIA
19	7003351979	GONZÁLEZ BURRION CASTULO DE JESÚS
20	7062184653	YOLY ONORY LÓPEZ ESTRADA

**Fuente:** Balance de cartera presentado por el Fiduciario.

### Criterio

El Oficio Circular número 000011 de la Dirección de Fideicomisos del Ministerio de Finanzas Públicas, numeral romano I Todos los Fideicomisos, numeral 4 Fiscalización literalmente indica: "Requerir al fiduciario y poner a disposición de la Contraloría General de Cuentas, los órganos competentes del Ministerio de Finanzas Públicas y las Unidades de Auditoría Interna de la institución que ejerza la representación del Estado como fideicomitente, la documentación relativa a las operaciones del fideicomiso, cuando dichas instituciones lo soliciten por escrito".

La Escritura Constitutiva del Fideicomiso número 475 en la cláusula sexta, Derechos y Obligaciones de las partes, literal c) indica: "establecer registros contables específicos del fideicomiso, que le permitan rendir mensualmente al Fideicomitente, la información financiera sobre el uso de los fondos y cualesquiera otra información que se requiera".

### **Causa**

El fiduciario no presentó los expedientes de crédito requeridos.

### **Efecto**

El alcance de la auditoría se ve afectado al no contar oportunamente con la información solicitada.

### **Recomendación para el Comité Técnico del Fideicomiso**

Que a través del señor Ministro como Fideicomitente, gire instrucciones por escrito al fiduciario, a efecto que en el futuro los expedientes de crédito que se encuentren en las diferentes agencias del Banco de Desarrollo Rural, sean presentados oportunamente, y se evalúe la posibilidad de utilizar un sistema de archivo que permita proporcionar los expedientes al momento que sean solicitados.

### **Comentario de los Responsables**

En oficio DF-1493-2017-AF del 6 de diciembre de 2017, el Licenciado Bayron Norberto Godínez Alvarado, Jefe de Administración de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANRURAL-, indica: "Los expedientes que corresponden a oficinas centrales, fueron entregados para su revisión; lo que competen a las agencias departamentales, deben ser revisados en las mismas, de acuerdo al listado que les fuera enviado en su oportunidad".

### **Comentario de Auditoría**

En respuesta a la evidencia presentada por el Jefe de Administración de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANRURAL-, se acepta parcialmente el desvanecimiento del hallazgo, al momento que los responsables del fideicomiso presenten los resultados de las gestiones realizadas





ante el Fiduciario de la centralización de los expedientes de crédito se dará por implementada dicha recomendación.

### **Hallazgo No.3**

#### **Incumplimiento a las recomendaciones de auditorías anteriores**

##### **Condición**

De acuerdo al Reporte del Estado de Avance al cumplimiento de recomendaciones anteriores de la Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, se estableció que las recomendaciones descritas en los informes de Auditoría Interna números 61-2015 y 25-2016 de fechas 1 de enero de 2014 al 31 de agosto 2015 y del 1 de septiembre 2015 al 31 de diciembre 2015, no han sido atendidas, las cuales se describen a continuación:

Falta de regularización de cuentas de ingresos y egresos en el Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN-: No se presentó evidencia de la implementación total de la recomendación del Informe de Auditoría número 61-2015.

Falta de presentación de expedientes de préstamos, de activos, de activos extraordinarios y otra documentación: No se presentó evidencia de la implementación total de la recomendación del Informe de Auditoría número 61-2015.

No se ha realizado auditoría externa a los Estados Financieros y cartera crediticia de los ejercicios fiscales 2014 y 2015: No se presentó evidencia de la implementación total de la recomendación del Informe de Auditoría número 25-2016.

##### **Criterio**

Las Normas de Auditoría del Sector Gubernamental, emitidas por la Contraloría General de Cuentas, numeral 4.6, establece: "La Contraloría General de Cuentas y las unidades de auditoría interna de las entidades del sector público, periódicamente, realizarán el seguimiento del cumplimiento de las recomendaciones de los informes de auditoría emitidos..." "...El incumplimiento a las recomendaciones dará lugar a la aplicación de sanciones por parte de la administración del ente público o por la Contraloría General de Cuentas, según corresponda...".





### **Causa**

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

### **Efecto**

Sanciones económicas por parte del ente fiscalizador en materia gubernamental.

### **Recomendación para el Comité Técnico del Fideicomiso**

Gire instrucciones por escrito a los responsables del fideicomiso y a quien corresponda a efecto, se realicen las acciones necesarias para que se implementen o desvanezcan las recomendaciones emitidas por la Unidad de Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

### **Comentario de los Responsables**

No hubo comentarios por parte de los responsables.

### **Comentario de Auditoría**

Se confirma el presente hallazgo, en virtud que no se presentó evidencia que desvanezca las recomendaciones.

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

#### **De la Contraloría General de Cuentas**

Se determinó que por el período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016, no existen hallazgos que el fideicomiso deba desvanecer, únicamente del informe de auditoría, realizado por el período del 1 de julio de 2009 al 31 de diciembre de 2014, encontrándose pendientes de desvanecer los hallazgos siguientes:



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

No.	Hallazgo	Recomendación	Situación		
			Implementada	En proceso	Pendiente
1	Incumplimiento a la ley de presupuesto	<u>Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos y la Unidad de Auditoría Interna.</u> El fideicomitente o Autoridad Administrativa Superior, debe girar instrucciones a los directores y otras autoridades responsables correspondientes a efecto que se efectúe el cumplimiento a leyes de presupuesto anual.		X	
2	Falta de registro en el sistema de contabilidad integrada SICOIN	<u>Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos y la Unidad de Auditoría Interna.</u> El Fideicomitente o Autoridad Superior debe girar instrucciones a los directores y otras autoridades responsables para que efectúen y verifiquen el registro de los productos y gastos del fideicomiso en el Sistema de Contabilidad Integrada.		X	

### De la Auditoría Externa

Se determinó que por el Ejercicio Fiscal 2016 no se ha realizado auditoría a los Estados Financieros ni a la cartera crediticia, el último informe presentado por Auditores externos corresponde a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2013, encontrándose pendientes de desvanecer los hallazgos siguientes:

Situación de las recomendaciones	No.	%
Recomendaciones emitidas	13	100
Recomendaciones corregidas	5	38
Recomendaciones en proceso	8	62
Recomendaciones pendientes	0	00

*[Handwritten signature]*

### Informe de Estados Financieros al 31/12/2011

No.	Hallazgo	Recomendación	Situación		
			Implementada	En proceso	Pendiente
1	Documentación no proporcionada	<u>El Fiduciario</u> La Administración del Fideicomiso debe contar con la documentación original, utilizando un sistema de archivo apropiado que permita proporcionarla de forma oportuna al momento de una revisión, y así contar con evidencia suficiente y competente.		X	
2	Conciliaciones bancarias no preparadas	<u>El Fiduciario</u> Es necesario que se cuente con conciliaciones bancarias mensuales y así disminuir los errores no intencionales que puedan afectar los saldos financieros, adicionalmente cumplir con la cláusula Sexta obligaciones del fiduciario rendir mensualmente al Fideicomitente la información financiera sobre el uso de los fondos y cuales quiera otra información que se requiera.		X	

### Informe de Estados Financieros al 31/12/2012

No.	Hallazgo	Recomendación	Situación		
			Implementada	En proceso	Pendiente
1	Documentación no proporcionada	<u>Fiduciario</u> La Administración del Fideicomiso debe contar con la documentación original, utilizando un sistema de archivo apropiado que permita proporcionarla de forma oportuna al momento de una revisión, y así contar con evidencia suficiente y competente.		X	
2	Conciliaciones bancarias no preparadas	<u>Fiduciario</u> Es necesario que se cuente con conciliaciones bancarias mensuales y así disminuir los errores no intencionales que puedan afectar los saldos financieros, adicionalmente cumplir con la cláusula Sexta obligaciones del fiduciario rendir mensualmente al Fideicomitente la información financiera sobre el uso de los fondos y cuales quiera otra información que se requiera.		X	

*[Handwritten signature]*

### Informe de Estados Financieros al 31/12/2013

No.	Hallazgo	Recomendación	Situación		
			Implementada	En proceso	Pendiente
1	Limitación en la validación de saldos	<u>Fiduciario</u> Elaborar y mantener en forma oportuna los reportes necesarios para la determinación y validación de estos saldos contables de los estados financieros.		X	
2	Asuntos identificados en administración de activos extraordinarios	<u>Comité Técnico y Fiduciario</u> Evaluar los efectos de las negociaciones de los activos extraordinarios para realizar los ajustes correspondientes, así como también el efecto para la realización y reconocimiento en el estado de resultados de los productos financieros por cobrar y los productos capitalizados (pasivo) de Q 304,988 y Q 650,874, respectivamente. En adición, el Fiduciario debe aclararle al Comité Técnico del Fideicomiso, la razón por la que tiene los activos extraordinarios para su uso sin que le haya sido autorizado hacerlo.		X	
3	Asuntos identificados en el proceso de compra de equipos	<u>Comité Técnico y Fiduciario</u> La Administración del Fideicomiso deberá evaluar consistentemente la gestión del Fiduciario en los procesos de adjudicación de activos, con el objetivo de garantizar la administración óptima de los recursos del Fideicomiso.		X	
4	Expedientes de créditos no proporcionados para su revisión	<u>Fiduciario</u> Recomendamos que el fiduciario lleve un mejor control de los expedientes de créditos para que sean localizados y velar por el cumplimiento de los requisitos establecidos en el reglamento.		X	

### Normativa legal para el cumplimiento

Las Normas de Auditoría del Sector Gubernamental, emitidas por la Contraloría General de Cuentas, numeral 4.6, establece: "La Contraloría General de Cuentas y las unidades de auditoría interna de las entidades del sector público, periódicamente, realizarán el seguimiento del cumplimiento de las recomendaciones de los informes de auditoría emitidos..." "...El incumplimiento a las recomendaciones dará lugar a la aplicación de sanciones por parte de la administración del ente público o por la Contraloría General de Cuentas, según corresponda..."

*[Handwritten signature]*

0000010

### **PLAZO PARA EL CUMPLIMIENTO DE RECOMENDACIONES**

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





**DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD  
AUDITADA**

No.	Nombre	Cargo	Del	Al
1	JOSÉ SEBASTIÁN MARCUCCI RUIZ	MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN	01/01/2016	13/01/2016
2	MARIO MENDEZ MONTENEGRO	MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN	14/01/2016	31/12/2016
3	INGRID ROCXASANA QUEVEDO DE ORTIZ	DIRECTORA DE COOPERACIÓN, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS DEL MAGA	01/01/2016	29/01/2016
4	DANILO AGUSTIN GONZÁLEZ ARAÚS	DIRECTOR (aj) DE COOPERACIÓN, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS DEL MAGA	10/02/2016	31/12/2016
5	FRANCISCA C. BARRERA ORELLANA	JEFE DE FIDEICOMISOS MAGA	01/01/2016	31/12/2016
6	JOSÉ FELIPE ORELLANA MEJIA	VICEMINISTRO DE DESARROLLO ECONÓMICO RURAL	23/05/2016	31/12/2016



**COMISIÓN DE AUDITORÍA**



JORGE GEOVANNI PADILLA GALDAMEZ  
Auditor



MANUEL FRANCISCO TRUJILLO MORALES  
Supervisor



ERICK FRANCISCO CASTILLO CONTRERAS  
Jefe de Auditores



JOSE LUIS ROJAS RIVERA  
Director

FIDUCIARIO CREDITO RURAL  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MdA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MdA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	38,421,884.33	38,421,884.33	/	CUENTAS POR PAGAR	146,874.25	146,874.25	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		38,421,884.33	/	SUMA DEL PASIVO	146,874.25		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	89,169,561.84	89,169,561.84	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	89,316,436.10		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	48,032,549.52	48,032,549.52	/
SUMA		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		184,963,475.49	/
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		37,963,345.03	
CARTERA DE CREDITOS	2,946,131.29	2,946,131.29		CAPITAL DEVUELTO AL FIDUCIARIO (-)		106,312,758.84	
VIGENTES		6,001,523.43		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		3,079,955.88		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		2,941,568.55		PRODUCTOS TRANSFERIDOS AL FIDUCIARIO (-)		0.00	
VENCIDOS		33,992,889.15		TRANSFERENCIA DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PROSECUCION		0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN CORRIDO ADMINISTRATIVO		18,318,108.87		OTROS APOHOS		29,248,427.90	
EN CORRIDO JUDICIAL		6,274,281.88		RESERVAS	4,820,816.13	4,820,816.13	
SUMA		29,614,113.21		RESERVAS DE CAPITAL		4,820,816.13	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		29,614,113.21		RESULTADOS POR APLICAR	7,787,253.31	7,787,253.31	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	89,316,436.29	89,316,436.29		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
CUENTAS POR COBRAR	251,029.07	251,029.07		PERDIDAS POR APLICAR (-)		7,787,253.31	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	173,985.85	173,985.85	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	45,226,298.29		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	448,400.14	448,400.14		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	134,545,754.39		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES	3,714,280.09	3,714,280.09					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		1,345,759.20					
CARGOS DIFERIDOS	195,241.18	469,618.49					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		373,477.31					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	134,545,754.39						

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2017

CUENTAS DE DEBITO Y DE CREDITO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS  
DURANTE CARTERA DE CREDITO  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN  
CUENTAS DE REGISTRO  
SUMA

1,289,071.18  
30,153,597.75  
72,703,865.00  
3,781.00  
104,150,295.93

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

GERENTE GENERAL  
DIRECTOR  
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.  
GUATEMALA, C.A.

00000007

FIDEICOMISO CREDITO RURAL  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		2,629,605.42
INTERESES	2,252,719.48	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	136,040.46	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	240,845.48	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		3,153,994.84
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	878,786.52	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	2,008,462.25	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	632.47	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	172,349.92	
AMORTIZACIONES	93,763.68	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(524,389.42)
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		697,775.37
PRODUCTOS	699,532.01	
GASTOS	1,756.64	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		173,385.95
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		173,385.95

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2017

  
CONTADOR GENERAL  


  
GERENTE GENERAL  


  
AUDITOR INTERNO  




ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
FIDEICOMISO CRÉDITO RURAL  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	Valor	Total
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Cobra por intereses	2,250,944.22	
Pago por comisiones	(877,782.73)	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo):		
Ingreso por desinversión	0.00	
Cartera de créditos:		
Ingreso por amortizaciones	3,017,064.87	
Egreso por desembolsos	(1,209,149.36)	
Otros ingresos y egresos (neto)	667,825.65	
Impuesto Sobre la Renta Pagado	0.00	
<b>Flujo neto de efectivo por actividades de operación</b>		<b>3,848,902.65</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Egreso por compra de inmuebles y muebles	0.00	
Otros ingresos y egresos de inversión (neto)	0.00	
<b>Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión</b>		<b>0.00</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
Disminución de Capital Fideicometado	0.00	
Capital Devuelto al Fideicomitente		
Disminución de Utilidades por Aplicar		
<b>Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación</b>		<b>0.00</b>
<b>Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo</b>		<b>3,848,902.65</b>
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período		34,572,981.68
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período		<b>38,421,884.33</b>

DESCRIPCIÓN	Valor	Total
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO</b>		
Efectivo (disponibilidades) al inicio del período	34,572,981.68	
Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento)	0.00	
Ganancia o pérdida por variación en valor de mercado de títulos-valores	0.00	
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo</b>		<b>34,572,981.68</b>
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio		0.00
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo reexpresados</b>		<b>34,572,981.68</b>

Guatemala, 01 de enero de 2017

CONTADOR GENERAL



GERENTE GENERAL



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



**FIDEICOMISO CREDITO RURAL**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**

**NOTA No. 1 Antecedentes y Operaciones:**

El fideicomiso denominado CREDITO RURAL, fue constituido mediante Escritura Pública número cuatrocientos setenta y cinco (475) autorizada en la ciudad de Guatemala el cuatro de septiembre de mil novecientos noventa y seis y sus modificaciones.

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

Dentro de las actividades principales del fideicomiso, se establece lo siguiente: a) Otorgar préstamos a intermediarios financieros, tales como: organizaciones cooperativas de primero y segundo grado, organizaciones no gubernamentales de servicio a pequeños y medianos productores rurales, grupos comunitarios de agricultores, fundaciones de desarrollo, asociaciones de productores, y cualquier otra organización legalmente constituida, para que éstas a su vez canalicen los fondos a los pequeños y medianos productores rurales para inversiones que mejoren las condiciones técnicas y económicas de sus actividades productivas y permitan su incorporación a eslabones superiores de las cadenas de producción; b) Otorgar préstamos a los pequeños y medianos productores rurales en forma individual. Esta asistencia crediticia cubrirá todo el territorio nacional, prioritariamente en las áreas de conflicto, de tal forma que el crédito sea un elemento estratégico para permitir que se desarrollen iniciativas de tipo grupal en el ámbito productivo; así como incrementar significativamente la autosuficiencia alimentaria, los ingresos reales y, la diversificación de las actividades económicas familiares de los pequeños y medianos productores del país; todo ello en un marco de la conservación de los recursos naturales.

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

El Fideicomiso se encuentra exento del Impuesto Sobre la Renta, de acuerdo a la Resolución SAT-IRG-CRC-AOTG-UART-397-2001 de fecha tres de septiembre de dos mil uno.

**NOTA No. 2 Unidad Monetaria:**

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

**NOTA No. 3 Principales Políticas y Prácticas Contables:**

**a) Sistema Contable:**

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

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

**b) Intereses Percibidos sobre Depósitos:**

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

**c) Intereses Sobre Préstamos:**

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

*[Handwritten signature and initials]*

**FIDEICOMISO CREDITO RURAL**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**

**d) Activos Extraordinarios:**

Los activos extraordinarios corresponden a aquellos bienes que al Fideicomiso le son adjudicados en virtud de acción judicial promovida contra sus deudores. El costo de los mismos se determina con el valor de adjudicación judicial.

**e) Inmuebles:**

Los inmuebles se registran al costo de adquisición y se presentan netos de la depreciación acumulada.

Las depreciaciones se calculan de acuerdo con la vida útil de los activos bajo el método de línea recta, aplicando los siguientes porcentajes:

Mejoras	5.00%
---------	-------

**NOTA No. 4 Disponibilidades:**

Las disponibilidades del fideicomiso, se reflejan en la cuenta Bancos y su saldo al 31/12/2016 es de Q.0.00. Se le denomina Bancos, porque el efectivo del fideicomiso se encuentra como parte del efectivo del fiduciario (banco) en las distintas cajas que tiene en oficinas centrales y agencias, por ello de acuerdo a lo que establece el Manual de la SIB, dentro de la contabilidad del Fiduciario y en lo que respecta al Fideicomiso Crédito Rural, se refleja en la cuenta No.305105.0201.15.

La cuenta Otros Bancos, se utiliza para registrar las disponibilidades que se tienen depositadas en cuentas de ahorro y su saldo al 31/12/2016 es de Q.38,421,884.33.

**NOTA No. 5 Cartera de Créditos:**

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

Vigentes al día	Q. 3,079,855.95
Vigentes en Mora	Q. 2,941,666.50
Vencidos en Cobro Administrativo	Q.16,718,708.07
Vencidos en Cobro Judicial	Q. 6,274,281.69
<b>TOTAL</b>	<b>Q. 29,014,512.21</b>

**NOTA No. 6 Estimación por Valuación de Activos Crediticios:**

La Estimación por Valuación de Activos Crediticios, se realiza conforme lo establecido en la Resolución JM-93-2005 de la Junta Monetaria. El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2016 asciende a Q.26,066,380.92.

**NOTA No. 7 Cuentas por Cobrar:**

Al 31 de diciembre de 2016, las cuentas por cobrar se integran así:

Gastos Administrativos	Q. 30.00
Gastos Judiciales	Q. 228,908.40
Costas y Gastos	Q. 1,674.27
Deudores Varios	Q. 8,553.05
Anticipo de Gastos	Q. 11,863.35
<b>TOTAL</b>	<b>Q. 251,029.07</b>

**NOTA No. 8 Activos Extraordinarios:**

Al 31 de diciembre de 2016, los Activos Extraordinarios se integran así:

Inmuebles	Q. 393,799.91
Erogaciones por Activos Extraordinarios	Q. 52,600.23
<b>TOTAL</b>	<b>Q. 446,400.14</b>

J  
CP  
B  
Q

FIDEICOMISO CREDITO RURAL  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

**NOTA No. 9 Activos Fijos:**

El activo Fijo del fideicomiso al 31 de diciembre de 2016, se integra por los rubros siguientes:

Edificios	Q. 126,498.64
Equipo de Telecomunicaciones	Q. 9,983,517.65
<b>TOTAL</b>	<b>Q.10,110,016.29</b>

**NOTA No. 10 Activo Diferido:**

Las Concesiones al 31 de diciembre de 2016 asciende a Q.468,818.49.

**NOTA No. 11 Cuentas por Pagar:**

Las Cuentas por Pagar al 31 de diciembre de 2016 ascienden a Q.1,672.26.

**NOTA No. 12 Ingresos por Aplicar:**

Los Ingresos por Aplicar al 31 de diciembre de 2016 ascienden a Q.145,202.00.

**NOTA No. 13 Productos Devengados no Percibidos:**

El Fideicomiso, de acuerdo a lo que se indica en la nota 3, relacionada con Principales políticas y prácticas contables, realiza el registro de los Productos Devengados no Percibidos, de acuerdo al Manual de Instrucciones Contables emitido por la Superintendencia de Bancos, en donde se indica que, esta cuenta servirá para registrar los productos devengados por la cartera de créditos que se encuentren pendientes de cobro. El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2016 es de Q.88,518,708.29.

**NOTA No. 14 Productos Capitalizados:**

Los Productos Capitalizados al 31 de diciembre de 2016 ascienden a Q.650,873.55.

**NOTA No. 15 Patrimonio:**

El Patrimonio Fideicometido del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2016, se integra por los rubros siguientes:

Aportación AID	Q. 45,831,968.89
Aportación Gobierno de Guatemala	Q. 7,336,447.57
Aportación Convenio No. 520-0425.10	Q. 15,493,080.00
Aportación Convenio No. 520-0426	Q. 23,239,620.00
Aportación Convenio No. 520-0432	Q. 15,493,080.00
Aportación por Dividendos	Q. 57,569,279.03
<b>TOTAL</b>	<b>Q.164,963,475.49</b>

**NOTA No. 16 Asignaciones por Recibir:**

Las Asignaciones por Recibir del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2016, se integran por los rubros siguientes:

Aportación AID	Q. 2,498,454.21
Aportación Gobierno de Guatemala	Q. 1,650,879.82
Aportación Convenio No. 520-0425.10	Q. 13,511,525.00
Aportación Convenio No. 520-0426	Q. 19,902,881.00
Aportación Convenio No. 520-0432	Q. 399,655.00
<b>TOTAL</b>	<b>Q. 37,963,395.03</b>

f  
g  
h  
i  
j  
k

FIDEICOMISO CREDITO RURAL  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

**NOTA No. 17 Capital Devuelto al Fideicomitente:**

El Capital Devuelto al Fideicomitente al 31 de diciembre de 2016 asciende a Q.108,213,158.84.

**NOTA No. 18 Otros Aportes:**

La Cuenta Otros Aportes al 31 de diciembre de 2016 asciende a Q. 29,245,627.90

**NOTA No. 19 Reservas de Capital:**

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

Reserva para Pérdidas	Q. 336,573.75
Fondo de Reserva	Q. 4,327,793.13
Fondo de Capacitación	Q. 156,249.25
<b>TOTAL</b>	<b>Q. 4,820,616.13</b>

**NOTA No. 20 Resultados por Aplicar:**

Al 31 de diciembre de 2016, se refleja una Pérdida por Aplicar de Q.7,797,253.31.

**NOTA No. 21 Gastos del Ejercicio:**

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

Comisiones	Q. 878,786.52
Depreciaciones	Q. 2,008,462.25
Cuentas y Valores Incobrables	Q. 632.47
Gastos Extraordinarios	Q. 172,349.92
Amortizaciones	Q. 93,763.68
Gastos de Ejercicios Anteriores	Q. 1,756.64
<b>TOTAL</b>	<b>Q. 3,155,751.48</b>

**Comisión Bancaria:**

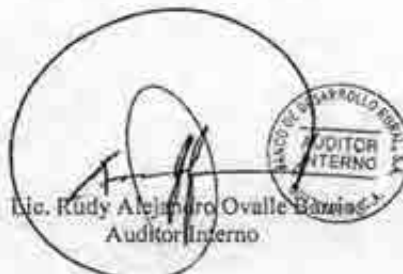
De acuerdo a la cláusula DECIMA TERCERA de la Escritura Pública de Constitución No. 475 de fecha 04 de septiembre de 1996, la Comisión Bancaria se calcula de la forma siguiente: a) Cuatro (4) puntos de la tasa de interés y recargos por mora de los préstamos otorgados a Intermediarios Financieros; b) Seis (6) puntos de la tasa de interés y recargos por mora, de los préstamos otorgados en forma individual; y c) Un (1) punto de la tasa de interés obtenida por las inversiones indicadas en la Cláusula Duodécima de este contrato.

Guatemala, 01 de enero de 2017

Lic. Luis Fernando Hernández García  
Contador General



Lic. Rudy Alejandro Ovalle Baniac  
Auditor Interno



*[Handwritten signature and initials on the right margin]*