

OFICIO UDAI-O-304-2021

Guatemala, 28 de abril de 2021



Señor Ministro:

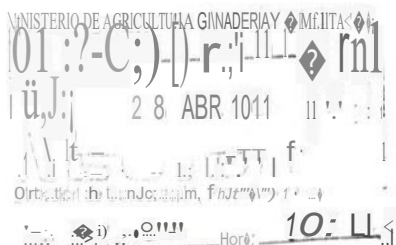
Respetuosamente me dirijo a usted, para trasladarle el Informe No. UDAI-026-2021, CUA 99995, correspondiente a la Auditoría Financiera y de Cumplimiento al "FIDEICOMISO CRÉDITO RURAL", por el período comprendido del 01 de septiembre de 2020 al 28 de febrero de 2021, para su consideración y efectos consiguientes.

Como resultado de la Auditoría Financiera y de Cumplimiento practicada, se concluye que las operaciones revisadas han sido realizadas y registradas en forma razonable, por lo que no se determinaron hallazgos de relevancia que ameritaran reportarse en el presente informe. Sin embargo, recomiendo al Señor Ministro girar sus instrucciones a efecto se dé cumplimiento a las recomendaciones pendientes de implementar de auditorías anteriores, contenidas en el presente informe.

Agradeceré al Señor Ministro que al girar sus instrucciones, envíe a la Unidad de Auditoría Interna para su seguimiento correspondiente.

Con muestras de mi consideración y estima, lo saluda.

Atentamente,



Licenciado  
José Ángel López Camposeco  
Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación  
Su Despacho

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

Adjunto: Informe UDAI-026-2021 en 31 folios + Anexos del I al IV en 16 folios  
Resumen Gerencial en 2 folios + Anexo Cerio a la Administración No. UDAI-CA-004-2021 en 3 rollos

C. C. Arq. Edgór Estuardo Javór Ominguaz, Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos  
Lic. Luis Fernando Rojas, Director del Departamento de Fideicomisos Banco de Desarrollo Rural, S.A.

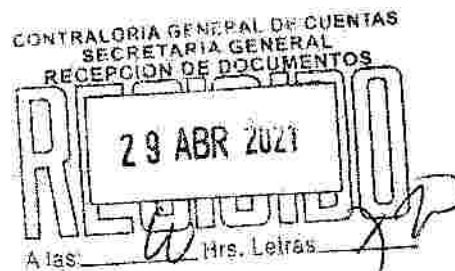
Atchivo  
Br: TALrr

7ma avenida 12-90 zona 13, edificio Monja Blanca, Nivel 4, Oficina 407  
Teléfono: 2413 7000, extensión 7220

OFICIO UDAI-010-2021

Guatemala, 28 de abril. de 2021

Doctor  
Eduardo Humberto Salazar Jerez  
Contralor General  
Contraloría General de Cuentas  
Su Despacho



Serior Contralor:

En cumplimiento a lo que establece el inciso b) del artículo 64, Acuerdo Gubernativo Número 96-2019, Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas, respetuosamente me dirijo a usted, con el objeto de remitirle en formato físico y digital, copia de los siguientes Informes de Auditoría que ésta Unidad presentó al Despacho Ministerial.

Informe No. UDAI-026-2021 CUA 99992  
Informe No. UDAI-027-2021 CUA 99993  
Informe No. UDAI-028-2021 CUA 99996  
Informe No. UDAI-029-2021 CUA 99984

Sin otro particular, me suscribo de usted.

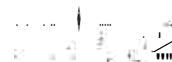
Atentamente,

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

Adjunto: fotocopia de los Informes en 156 folios + 1 CD

c.c. Archivo

SETA/r



RESUMEN GERENCIAL  
INFORME DE AUDITORÍA UDAI-026-2021  
CÚA No. 99995

Guatemala, 27 de abril de 2021

Señor Ministro:

Encumplimiento a lo que establece el artículo 33 del Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, Acuerdo Gubernativo número 3380-2010 y nombramiento de auditoría UDAI-055-2021, CIJA 99995 de fecha 02 de marzo de 2021, se realizó Auditoría Financiera y de Cumplimiento al FIDEICOMISO CREDITO RURAL, por el período comprendido del 01 de septiembre de 2020 al 28 de febrero de 2021.

Como resultado de la Auditoría Financiera y de Cumplimiento practicada al Fideicomiso Crédito Rural, se concluye que las operaciones han sido revisadas satisfactoriamente por lo que no se determinaron hallazgos relevantes que ameriten reportarse en el presente informe.

Adjunto sírvase encontrar el Informe de Auditoría No. UDAI-026-2021 con el detalle de la información del presente Resumen Gerencial.

Con muestras de mi consideración y estima, lo saludamos.


Respetuosamente,

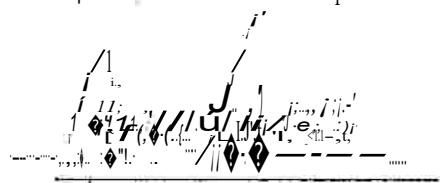
Licenciado  
José Ángel López Camposeco  
Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación  
Su despacho.

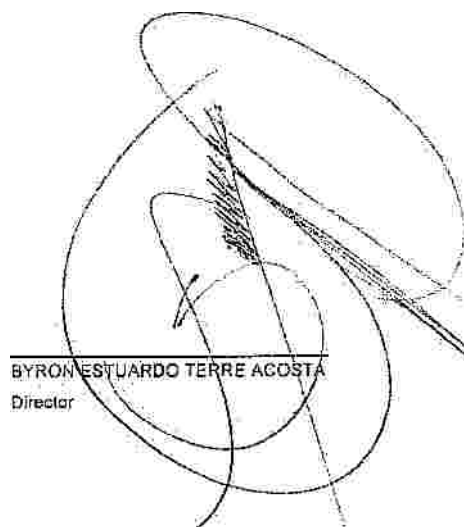


  
JACKELINNE RENATA DE MATA MARROQUIN  
Auditor

  
HEBERTO GAMALIEL YOC CHILEL  
Auditor

  
Múgl Ncís Júb MORALES  
Supervisor

  
FRANCISCO CASTILLO CONTRERAS  
Sub Director

  
BYRON ESTUARDO TORRE ACOSTA  
Director





## CARTA A LA ADMINISTRACIÓN No. UDAI-CA-004-2021

Guatemala, 27 de abril de 2021

Señor Ministro:

Respetuosamente nos dirigimos a usted, para hacer de su conocimiento que mediante Nombramiento de Auditoría número UDAI-055-2021, CUA No. 99995-1-2021 de fecha 02 de marzo del 2021, emitido por el Director de la Unidad de Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, se nombró a la auditora Jackeline Renata De Mata Marroquín; Lic. Heberto Gamaliel Yoc Chilel (auditor) y Lic. Manuel Francisco Trujillo Morales (supervisor) para practicar Auditoría Financiera y de Cumplimiento al Fideicomiso Crédito Rural, por el período comprendido del 01 de septiembre de 2020 al 28 de febrero de 2021.

De la evaluación realizada, se observó lo siguiente:

1. En la auditoría financiera practicada al Fideicomiso Crédito Rural durante la etapa de ejecución, como procedimiento de auditoría se estableció la evaluación de las Sesiones del Comité Técnico, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento para la Concesión de Préstamos con Recursos del Fideicomiso Crédito Rural, según Resolución No. GG-024-0-2009 que establece en el artículo 30 literalmente lo siguiente: "Sesiones y Quorum: El Comité Técnico del Fideicomiso se reunirá como máximo dos (2) veces al año (...)"

En ese sentido a través del OFICIO UDAI-R-087-2021 de fecha 10 de marzo de 2021 se solicitó a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura Ganadería y Alimentación información relacionada a las actas que documenten las reuniones del Comité Técnico del Fideicomiso de mérito elaboradas durante el período auditado, asimismo mediante Oficio No. DCPF-F-591-2021/dg de fecha 30 de marzo la Dirección de Cooperación manifiesta que las últimas actuaciones del Comité Técnico se realizaron conforme al oficio No. DCPF-F-576-2021/iv de fecha 25 de marzo de 2021 por lo que al 28 de febrero aun no se han celebrado reuniones de Comité Técnico.

P

2. Con base al acuerdo Ministerial No. 120-2019 de fecha 08 de mayo de 2019, se solicitó a la Dirección de Reconversión Productiva se sirva responder el cuestionario de control interno para realizar la evaluación al control interno a la administración y ejecución del Fideicomiso Crédito Rural por medio de la Unidad Ejecutora, mediante OFICIO UDAI-R-146-2021 de fecha 14 de abril de 2021.

Derivado de lo anterior mediante Oficio 5-4-2021, DCSR de fecha 20 de abril de 2021 la Dirección de Reconversión Productiva manifestó lo siguiente: "no obra en los archivos físicos y digitales del Departamento de Crédito y Seguro Rural información relacionada con documentos de soporte o control sobre Aspectos Financieros del Fideicomiso" razón por la cual no se determinó dicha evaluación.

Por lo antes descrito, se recomienda al Señor Ministro en su calidad Fideicomitente, gire sus instrucciones al Director de Cooperación Proyectos y Fideicomisos a efecto de dar cumplimiento de lo siguiente:

- Dar seguimiento al cumplimiento en el presente año a la celebración de reuniones del Comité Técnico, como lo establece el Reglamento para la Concesión de préstamos con recursos del Fideicomiso "Crédito Rural" específicamente en el artículo 30.
- Dar cumplimiento a lo establecido en el Acuerdo Ministerial No. 120-2019, Artículo 1 "Delegar en la Dirección de Reconversión Productiva del Viceministerio Económico Rural, la responsabilidad de la administración y ejecución del Fideicomiso Crédito Rural".

Las presentes recomendaciones se promueven con el objeto de fortalecer la rendición de cuentas, promoviendo la transparencia, la mejora continua y la confianza en la información y documentación de respaldo del fideicomiso

Con muestras de nuestra más alta consideración y estima, le saludamos:

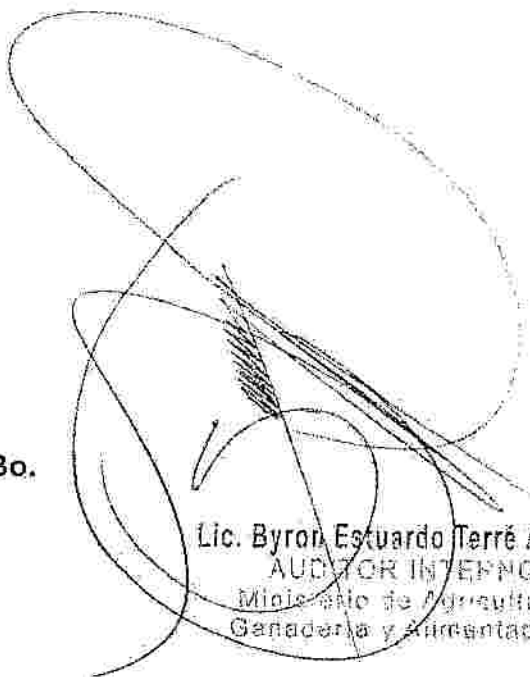
Atentamente,



/\_\_\_\_\_

  
Jackeline Renata De Mata Marroquín  
Auditor -MAGA-

Vo. Bo.

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

Licenciado  
**José Ángel López Camposeco**  
Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación.  
Su Despacho

c.c: Archivo

Papés de Trabajo

Arq. Edgar Estuardo Javier Domínguez, Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos

Lic. Luis Fernando Rojas, Director del Departamento de Fideicomisos Banco de Desarrollo Rural, S.A.

MINISTERIO DE AGRICULTURA GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN  
AUDITORIA INTERNA  
CUA No.: 99995

AUDITORIA  
FIDEICOMISO "CREDITO RURAL"  
DEL 01 DE SEPTIEMBRE DE 2020 AL 28 DE FEBRERO DE  
2021

GUATEMALA, ABRIL DE 2021



## ÍNDICE

ANTECEDENTES	1
OBJETIVOS	5
GENERALES	5
ESPECÍFICOS	6
ALCANCE	6
INFORMACION EXAMINADA	7
NOTAS A LA INFORMACIÓN EXAMINADA	7
COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORÍAS ANTERIORES	22
DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA	28
COMISION DE AUDITORIA	29
ANEXOS	30--



## ANTECEDENTES

### Base Legal

Mediante Escritura Constitutiva número 475 de fecha 4 de septiembre de 1996, suscrita por el Escribano de Gobierno, fue creado el fideicomiso Crédito Rural, su objeto de creación radló en la demanda y necesidades de los agricultores del país; entre los cuales se contó con la revalorización de las organizaciones intermediarias de crédito, como instancias idóneas para abrir acceso a los pequeños productores, campesinos y mujeres rurales, con quienes se preveo la suscripción de acuerdos para la intermediación financiera en la apertura de crédito a nivel comunitario.

Dicho fideicomiso ha sido objeto de modificaciones mediante la suscripción de las escrituras números 370 de fecha 11 de diciembre de 1998, 367 de fecha 16 de diciembre de 1999, 861 de fecha 19 de diciembre de 2002, 231 de fecha 8 de abril del 2003, 504 de fecha 01 de septiembre de 2005, 283 de fecha 11 de septiembre de 2007, 221 de fecha 8 de octubre de 2008, 126 de fecha 13 de agosto de 2014 y 95 de fecha 17 de febrero de 2020.

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

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:

- o Negociar, supervisar y reorientar los fideicomisos constituidos y por constituirse vinculados a las actividades promovidas por el Ministerio.
- e. Coordinar la representación del ministerio en los comités técnicos constituidos y a constituirse en cada uno de los fideicomisos.
- o 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.

- o Proponer las medidas correctivas que sean necesarias para un manejo sano de la cartera fideicometida,

### Función

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; y; otorgar préstamos a los pequeños y medianos productores rurales en forma individual.

### Origen y destino de los recursos

El Patrimonio Fideicometido del fideicomiso Crédito Rural se integró con los saldos de Activo. Pasivo y Capital de diez (10) fideicomisos extintos, siendo estos los siguientes:

1. Granos Básicos; Diversificación de Cultivos y Mercadeo de Granos Básicos; Creditos para la Producción y Mercadeo de Artesanías (AID-520-L-018);
2. Desarrollo del Movimiento Cooperativo (AID-520-L-024);
3. Desarrollo de Cooperativas Agrícolas del Altiplano (AID-520-K-036);
4. Asociación de Mercadeo Integrado por Federaciones de Frutas y Hortalizas (AID-520-T-030);
5. Desarrollo Agrícola del Altiplano del País (AID-520-T-037);
6. Sistemas de Diversificación para el Pequeño Agricultor (AID-520-T-034);
7. Colonización de Nuevas Tierras (AID-520-T-026);
8. Mejoramiento de los Recursos de la Tierra (AID-520-T-026);
9. Conservación de Suelos y Obras de Miniriego (PL-480-84); y
10. Programa de Centras de Comercialización Agrícola PCCA (AID-SECCIÓN 416-87).

Estos recursos se han orientado a la asistencia crediticia para la actividad productiva del país y capacitación, que incluye las actividades siguientes: a. Producción agropecuaria, agroindustrialización y comercialización agropecuaria; b. El financiamiento del cultivo de árboles frutales, como una actividad complementaria a la forestación, siempre y cuando se priorice la utilización de áreas que requieran protección forestal y que estén comprendidas entre las





pendientes que causen extrema erosión y degradación del suelo agrícola; c. Producción y comercialización artesanal; d. Asistencia técnica privada; e. Reversión, incluye estudios de preajetividad y factibilidad; f. Infraestructura productiva; g. Fomento de prácticas para uso sostenible de la tierra y de fuentes de Ingresos compatibles con las capacidades asignadas del uso de la tierra, tales como: i. Concesiones forestales para el manejo forestal; y, ii. Actividades extraetivas de productos maderables y no maderables del bosque. Esta asistencia crediticia será otorgada en forma directa por el Banco o a través de intermediarios financieros que cuenten con capacidad y solvencia crediticia comprobable para la ejecución de estas actividades, como parte de una política de crédito para fomentar el uso de la tierra según su capacidad de uso y, en todo caso, las actividades a financiarse deberán ser sostenibles y ambientalmente compatibles. h. Sector de la Microempresa, cuyas autorizaciones de préstamos serán de conformidad con el Reglamento (Je. Crédito de Microempresas del BANRURAL y, i. Capacitación gerencial en la etapa de pre-crédito y post-crédito, para el manejo de la microempresa. El Fiduciario podrá utilizar como máximo un (1) punto de la tasa de interés que se perciba y provenga de los préstamos otorgados para ese sector, con el cual creará el Fondo de Capacitación para atender este destino.

#### Elementos personales

Se determinarán los elementos personales de la manera siguiente: 1) FIDEICOMITENTE: El Estado de Guatemala representado por el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación; 11) FIDUCIARIO: El Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima; y, 111) FIDEICOMISARIO: El Estado de Guatemala.

#### Plazo y Vencimiento

El plazo del Fideicomiso fue de veinticinco (25) años, contados a partir de la fecha de constitución el 04 de septiembre de 1996, hasta el 03 de septiembre de 2021.

#### Materia Controlada

La Auditoria Financiera comprendió la evaluación de los Estados Financieros: Balance General y Estado de Resultados, asimismo, sus notas explicativas como parte de la interpretación de los mismos. Además, la evaluación de la gestión de cumplimiento de conformidad con las leyes, reglamentos, acuerdos gubernativos y otras disposiciones aplicables.

La auditoria se realizó con base en:

- e; Acuerdo Gubernativo 338-2010, del Presidente de la República de Guatemala, Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, Artículos 33 y 34;



- Acuerdo Número A-075-2017, de la Contraloría General de Cuentas, Normas Internacionales de las Entidades Fiscalizadoras Superiores adaptadas a Guatemala–ISSAI.GT-;
- Acuerdo Número A-107-2017, de la Contraloría General de Cuentas, que aprueba los Manuales de Auditoría Gubernamental;
- Nombramiento de auditoría No. UDAI-055-2021 de fecha 02 de marzo de 2021, CUA99995-1-2021.

Léyes, normas, reglamentos y otros aspectos legales aplicables

Por el tipo de auditoría que se practicó y de acuerdo con los objetivos y alcances que se definieron, se identificaron leyes y normas de carácter general y específico que fue necesario consultar.

#### Leyes generales

- Constitución Política de la República de Guatemala.
- Decreto Número 101-97 del Congreso de la República de Guatemala, Ley Orgánica del Presupuesto,
- Decreto Número 114-97 del Congreso de la República de Guatemala, Ley del Organismo Ejecutivo.
- Decreto Número 2-70 del Congreso de la República de Guatemala; Código de Comercio de Guatemala.
- Decreto Número 57-92 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Contrataciones del Estado.
- Decreto Número 31-2002 del Congreso de la República de Guatemala, Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas y sus modificaciones.
- Decreto Número 25-2018 del Congreso de la República de Guatemala, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el ejercicio fiscal 2019.
- Decreto Número 19-2002 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Bancos y Grupos Financieros.
- Decreto Número 27-92 del Congreso de la República de Guatemala, Ley del Impuesto al Valor Agregado (IVA), y sus reformas.
- Decreto Número 10-2012 del Congreso de la República de Guatemala; Ley de Actualización Tributaria;
- Acuerdo Gubernativo Número 338-2010, Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.
- Acuerdo Gubernativo Número 540-2013, Reglamento de la Ley Orgánica del Presupuesto.
- Acuerdo Gubernativo Número 96-2019, Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas y sus modificaciones.
- Normas de Auditoría Interna Gubernamental, de la Contraloría General de





### Cuentas.

- Normas Generales de Control Interno Gubernamental, de la Contraloría General de Cuentas.
- Normas Internacionales de las Entidades Fiscalizadoras Superiores adaptadas a Guatemala (SSALGT), Acuerdo número A-075-2017 de la Contraloría General de Cuentas.
- Acuerdo Ministerial número 284-2015 del 17 de abril de 2015, a través del cual en el Artículo 1. Se acordó: Desconcentrar los procesos financieros y administrativos en Unidades Ejecutoras dentro de la infraestructura presupuestaria del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, a través de la creación y organización de las Unidades Desconcentradas de Administración Financiera y Administrativa.
- Manual para la Administración de Fondos Públicos en Fidelcomisos. Acuerdo Ministerial número 25-2010 "A", emitido el 27 de abril 2010 por el Ministerio de Finanzas Públicas.
- Manual de Clasificaciones Presupuestarias para el Sector Público de Guatemala 6ta. Edición del 29 de diciembre de 2017, Acuerdo Ministerial número 379-2017.

### Leyes específicas

- Escritura Pública número 475 del 4 de septiembre de 1996; en la que consta la constitución del Fideicomiso Crédito Rural, de los fondos fideicomitidos, la consecución de sus fines, sus modificaciones y ampliaciones.
- Reglamento para la Concesión de Préstamos con recursos del Fideicomiso Crédito Rural, con vigencia a partir del 22 de diciembre de 2009, según resolución número GG-024-0-2009, aprobado por la Gerencia General del Bancode Desarrollo Rural, S. A.
- Reglamento para la Administración y Venta de Activos Extraordinarios del Fideicomiso Crédito Rural, con vigencia a partir del 22 de diciembre de 2009, según resolución número G.G-02s-0-2009, aprobado por la Gerencia General del Banco de Desarrollo Rural, S. A.

### OBJETIVOS

#### GENERALES

Evaluar la razonabilidad de los Estados Financieros preparados por el fiduciario del fideicomiso denominado Crédito Rural y que los mismos se presenten conforme a Normas Internacionales de Contabilidad que le apliquen y en lo que le corresponda las Normas Generales de Control Interno Gubernamental y los preceptos legales que le apliquen.



## ESPECÍFICOS

- Evaluar la estructura y ambiente del control interno de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos en lo relacionado al seguimiento y supervisión de la administración del fideicomiso;
- Evaluar la razonabilidad de los estados financieros y la oportunidad de los registros contables;
- Determinar que las transacciones se realizan conforme al marco legal correspondiente;
- Formular recomendaciones dirigidas a mejorar el control interno y contribuir al fortalecimiento de la gestión administrativa y promover su eficiencia operativa; y
- Verificar el seguimiento a las recomendaciones reportadas en los informes anteriores por la Unidad de Auditoría Interna, la Contraloría General de Cuentas y Auditoría externa.

## ALCANCE

### Área Financiera

La auditoría comprendió la evaluación de la estructura de control interno del Banco Fiduciario (BANRURAL, S.A.) y la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, revisión de los registros contables, asimismo, la documentación de respaldo presentada por los responsables de la administración del fideicomiso, durante el período comprendido del 01 de septiembre de 2020 al 28 de febrero de 2021; con la finalidad de establecer la razonabilidad de los Estados Financieros del Fideicomiso Crédito Rural, conforme las Normas Contables y Financieras que le apliquen y la normativa legal que corresponda. Asimismo, para el desarrollo del trabajo de auditoría, la observancia de las Normas Internacionales de las Entidades Fiscalizadoras Superiores, adaptadas a Guatemala -ISSAI-GT-, emitidas por la Contraloría General de Cuentas.

### Área de Cumplimiento

La auditoría comprendió la verificación del cumplimiento durante el período comprendido del 01 de septiembre de 2020 al 28 de febrero de 2021; conforme a las Normas de Control Interno Gubernamental, por parte de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, como ente responsable en representación del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.



- e Estructura y ambiente del sistema de control interno del fiduciario y el implementado por la Dirección de Oooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA
- e Estados financieros, (Balance General y Estado de Resultados); asimismo, las notas explicativas correspondientes.
- " Otros aspectos evaluados.



(-) Depreciaciones acumuladas		77,555	-26,508.54	
SUMA DEL ACTIVO			58,040,601.54	68,831,011.50
PASIVO			SUBTOTAL	TOTAL
Cuentas por Pagar	Nota 10		5,151.5	147,148.51
Otras cuentas acreedoras	Nota 11		669,472.76	115,767.17
Capital Pagado			48,032,549.50	48,032,519.50
Capital Autorizado	Nota 12	164,963,475.40	164,963,475.40	
Reservaciones por recibir	Nota 13	-37,963,395.03	-37,963,475.40	
(-) Capital devuelto al fideicomitente	Nota 14	-108,213,158.84	-108,213,158.84	
Otros aportes	Nota 15	29,245,027.90	29,245,621.90	
Reservas				
Reservas de capital	Nota 16		9,968,667.98	9,968,667.98
Resultados por aplicar	Nota 17		-3,744,680.18	-829,361.28
Utilidades por aplicar		4,052,573.13	696,719.00	
(-) Perdidas por aplicar		7,797,253.11	-7,797,253.11	
Resultado del ejercicio			2,915,316.90	458,251.40
TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO			58,040,601.54	58,631,011.50

Fuente: Información propia con datos del balance General Condensado al 31 de diciembre de 2020 y al 28 de febrero de 2021, proporcionado por el lituciario.

## Estado de Resultados

Del 01 de septiembre al 31 de diciembre de 2020 y Del 01 de enero al 28 de febrero de 2021.  
(Cifras Expresadas en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	NOTA	Del 01/09/2020 al 31/12/2020		Del 01/01/2021 al 28/02/2021	
		PARCIAL	TOTAL	PARCIAL	TOTAL
PRODUCTOS DEL EJERCICIO	Nota 18		3,261,869.89		452,854.01
Intereses		2,817,088.11		452,854.01	
Recuperaciones sobre créditos inabrogables		104,343.82		0.00	
Otrosos		340,437.96		0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO	Nota 19				9,384.80
Comisiones		109,201.50	353,126.21	8,741.2	
Depreciaciones		3,989.28		643.06	
Costos y Valores Incógnitos		239,900.7		0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO			2,908,743.68		443,469.21
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			6,812.22		14,782.19
Perdidas	Nota 18	6,572.22		14,782.19	
GANANCIA (PERDIDA) BROTA			2,915,315.90		458,251.40
IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00		0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA			2,915,315.90		458,251.40

Fuente: Elaboración propia con datos del Estado de Resultados Condensado y diario mayor general del 01 de septiembre al 31 de diciembre de 2020 y del 01 de enero al 28 de febrero de 2021.



Estado de Flujo de Efectivo  
al 31 de diciembre de 2020 y al 28 de febrero de 2021  
(Cifras expresadas en Quetzales)

Descripción	Nota	Valor	Total	Valor	Total
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>					
Cómodos por intereses		984,040.75		467,606.20	
Pagos por comisiones		-28,473.47		-1,741.72	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo)					
Egreso por inversión		0.00		0.00	
cartera de créditos					
Ingreso por amortizaciones		166,735.35		5,614.05	
Ingreso por desembolsos		0.00		0.00	
Otros ingresos y egresos (neto)		328,704.44		141,869.95	
Impuesto Sobre la Renta pagado		0.00		0.00	
Flujo neto de efectivo por actividades de operación			1,451,007.07		605,458.48
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>					
Egreso por compra de inmuebles y muebles		0.00		0.00	
Pagos por inversión (neto)		0.00		0.00	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión			0.00		0.00
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>					
Distribución de capital autorizado		0.00		0.00	
Apoyo de fondos		0.00		0.00	
Capital devuelto al Fideicomitente		0.00		0.00	
Otras aportes		0.00		0.00	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación			0.00		0.00
<b>Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo</b>			1,451,007.07		606,458.48
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo			3,686,734.64		5,137,741.91
Efectivo (disponibilidades) y equivalente al efectivo al final del periodo	NOTA 20		5,137,741.91		5,744,200.39

Descripción	Valor	Total
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>		
Efectivo (disponibilidades) al inicio del periodo	3,686,734.64	5,137,741.91
Inversiones menores a 3 meses de vencimiento	0.00	0.00
Ganancia o pérdida por variación en valor de mercado de títulos-valores	0.00	0.00
Efectivo y equivalentes al efectivo	3,686,734.64	5,137,741.91
Efectos de las variaciones por variaciones en el tipo de cambio	0.00	0.00
Efectivo y equivalentes al efectivo al 28 de febrero de 2021	3,686,734.64	5,137,741.91

Fuente: Elaboración propia con datos del Estado de flujo de efectivo, del 01 de septiembre al 31 de diciembre de 2020 y del 1 de enero al 28 de febrero de 2021.

Los Estados Financieros que sirvieron de base para la información que se presenta en los cuadros anteriores, fueron proporcionados por el Saneó de





Balance General Condensado.(Anexo I);  
Estado de Resultados (Anexo II);  
Estado de Flujo de Efectivo (Anexo III): y  
Notas a los Estados Financieros (Anexo IV).

## Nota 1. Unida Monetaria

## Nota 2. Principales políticas y prácticas contables

### a) Sistema Contable

- v 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 con el método de lo devengado.

Los ingresos por concepto de intereses sobre las cuentas de depósitos de ahorro devengan una tasa de intereses del 3.50% anual, capitalizable mensualmente y en Depósitos a Plazo Fijo devengan una tasa de interés del 5.25% anual, capitalizable mensualmente;



### e) 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.

### 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%
Equipo de Telecomunicaciones	20%

### f) Productos Financieros por Cobrar

Los productos financieros por cobrar a partir 90 días calendario de atraso en el pago de por lo menos una de las cuotas de capital; intereses; comisiones u otros recargos, contados a, partir de las fechas pactadas, son registrados en las cuentas de orden de Intereses por Lucro Cesante en Cuentas Activas, Cartera de Créditos, el registro autortizado por el Fideicomitente por medio del oficio DM-MINI-826/2019/DCPF.

### Nota.3, Disponibilidades

Las disponibilidades del fideicomiso, se reflejan en la cuenta Bancos y su saldo al 31 de diciembre de 2020, es de Q.0.00 y al 28 de febrero de 2021, es de Q. 315.11. Se le denomina Bancos, porque el efectivo del fideicomiso se encuentra como parte del efectivo del fiduciario (BANRURAL, S.A.), en las distintas cajas que tienen las oficinas centrales y agencias, por ello de acuerdo a lo que establece el Manual de la SIB, se convierte en una cuenta de obligaciones por administración -Fideicomisos-, dentro de la contabilidad del fiduciario y en lo que respecta al Fideicomiso Crédito Rural, se refleja en la cuenta contable No. 305105.0201, 15,.





La cuenta Otros Bancos, se utiliza para registrar las disponibilidades que se tienen depositadas en cuentas de ahorro en el Banco de Desarrollo Rural, S.A., y su saldo al 31 de diciembre de 2020 es de Q.5,137,741.91 y al 26 de febrero de 2021 es de Q. 5,743,884.28 y se integra de la siguiente manera:

item	Descripción	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 28/02/2021
1	Cuenta de ahorro, No. 4-099-00660-7	4,236,015.12	4,818,225.81
2	Cuenta de ahorro N° 4-033-09119-4	901,726.79	925,659.44
Total disponibilidades		5,137,741.91	5,743,885.28

Fuente: Elaboración propia; conforme estado de Cuenta Bancario, proporcionado por BANRURAL, S.A.

Como se puede observar la variación entre los saldos presentados al 31 de diciembre de 2020 al 28 de febrero de 2021, presenta un incremento de efectivo por la cantidad de Q. 606,143.37.

#### Nota 4, Inversiones Temporales

Las inversiones temporales al 28 de febrero de 2021, se integran por dos certificados de inversión del Banco de Desarrollo Rural, S.A. ambas inversiones tienen una tasa de interés del 5.25% capitalizable mensualmente, con plazo de un 180 días. como prueba sustantiva de auditoria, se realizaron los cálculos del pago de intereses conforme la tasa de interés ya descrita y se estableció que el acreditamiento de intereses se realiza de manera correcta y oportuna, el detalle de las inversiones es el siguiente:

#### Inversiones Temporales

Pel 01 de septiembre de 2020 al 28 de febrero de 2021

Fecha de Inversión	No. Certificado	Tasa de Interés	Monto Invertido Q.
27/09/2020	950095	5.25%	2,000,000.00
27/09/2020	950099	5.25%	45,000,000.00
Total inversiones temporales			47,000,000.00

Fuente: Elaboración propia; conforme los certificados de inversión, proporcionado por BANRURAL, S.A.

#### Nota 5; Cartera de Créditos

Al 28 de febrero de 2021, la cartera de créditos se conforma por 1,068 créditos, asimismo, de acuerdo al análisis y evaluación realizada a la cartera de créditos se comprobó que el 95% esta vencida en cobro administrativo, por lo que se considera que la cartera crediticia está en riesgo de su irrecuperabilidad total, tomando en cuenta que del total de créditos vigentes el 78% se encuentra en Mora.



Item	Descripción	Valor de Créditos al 31/12/2020	Valor de Créditos al 28/02/2021
1	Vigentes al día	325,999.70	325,278.73
2	Vigentes en Mora	30,446.66	30,448.66
3	Vencidos en Cobro Administrativo	16,692,515.74	16,692,515.74
4	Vencidos en Cobro Judicial	2,730,254.2	2,730,254.2
	Su total cartera de créditos	18,981,668.55	18,981,668.55
(-)	Estimación porvaluación	(18,611,362.90)	(18,611,362.90)
	Total Cartera de créditos al 28 de febrero de 2021	325,999.70	110,305.65

Fonte: Elaboración propia, conforme al balance de la cartera crediticia, proporcionada por el BANRURAL, S.A.

De acuerdo a los saldos presentados al 31 de diciembre de 2020 y al 2º de febrero de 2021, la variación de la cartera de créditos se representa en una disminución por la cantidad de Q.5,614.05, lo que representa un 2% de recuperación de la cartera.

Derivado a que, el Fideicomiso vence el 3 de septiembre de 2021, durante el periodo auditado, no se otorgaron créditos, esto basado en el artículo 88 inciso e) del Decreto No.25-2018 Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del estado para el ejercicio fiscal 2019, viginte para el año 2020 y 2021 el cual establece "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 plazo del fideicomiso", asimismo en consideración al alto grado de morosidad que presenta la cartera crediticia, se considera razonable no haber otorgado créditos.

La Estimación por Valuación de Activos Crediticios, se realiza conforme a lo establecido en la Resolución JM-Q3-2005 de la Junta Monetaria.

## Nota 6. Productos Financieros por Oobrar

Esta cuenta se integra por los intereses devengados por depósitos a plazo fijo, que corresponden al mes de diciembre 2020 y al mes de febrero de 2021, mismos que no han sido percibidos, por lo que se reflejan por cobrar y se integran de la siguiente manera:

Ítem	Descripción	Tasa de Interés	Monito al 31 de diciembre de 2020	Monito al 28 de febrero de 2021
1	Certificado No. 980098	5.25%	\$ 5,761	\$ 5,479
2	Certificado No. 950099	-----	\$ 1,550.50	\$ 1,232.88
3	Productos Devengados no Percibidos		9,130.72	10,606.15
	TOTAL Intereses		258,599.21	202,893.82

Fuente: Elaboración propia, conforme estado de cuenta bancario, proporcionado por el BANRURAL, S.A.



## Nota 7, Cuentas por Cobrar

Del 01 de septiembre al 31 de diciembre de 2020 y del 01 de enero al 28 de febrero de 2021, las cuentas por cobrar del Fideicomiso Crédito Rural no muestran variación, por lo que los saldos al cierre del periodo 2020 y al 28 de febrero 2021, se integran de la siguiente manera:

Ítem	Descripción	Valor Q.
1	Gastos Administrativos	30.00
2	Gastos Judiciales	8,240.93
3	Costas y Gastos	1,674.27
4	Alquiler de Gasios	11,863.35
	Total Cuentas por cobrar	21,808.55

Fuente: Elaboración propia, conforme a los datos proporcionados por el BANRURAL, S.A.

## Nota 8, Activos Extraordinarios

La cuenta activos extraordinarios al 28 de febrero de 2021, presenta un saldo de Q. 5,340,743.72; sin mostrar variación al 31 de diciembre de 2020, mismos que se integran de la siguiente forma:

Ítem	Descripción	Valor Q.
1	Immuebles	5,268,143.49
2	Exigencias por Activos Extraordinarios	52,600.23
	Total activos extraordinarios	5,340,743.72

Fuente: Elaboración propia, conforme a los datos proporcionados por el BANRURAL, S.A.

Los activos extraordinarios que han sido adjudicados en favor del fideicomiso Crédito Rural, se detallan de la siguiente manera:

PRESTAMO	VALOR DE LA ADJUDICACIÓN	DATOS DE LA INSCRIPCIÓN			DEPARTAMENTO	EXTENSIÓN	FECHA DE ADJUDICACIÓN
		FINCA	FOLIO	LIBRO			
7M39.1398S	Q. 449,131.63	29GS	399	11	Ciudad de Guatemala	606.65 Mts2	12/12/1992
		20306	222	128		6a6A2 Mts2	
74C.156843	Q. 4,742,402.34	9431	116	16	Pelón	6,615.150.0 fms2	28/09/2016
7049.174-130	Q. 96,549.52	152	155	161	Alti Verapaz	Sin Información	51, Información
		8252	252	161			
	Q. 5,288,143.49						

Fuente: elaboración propia, con información proporcionada por el fiduciario al 31 de agosto de 2020.



Dé la integración que se presenta anteriormente, se observó el incumplimiento en cuanto a la agilización de la venta de los activos extraordinarios tomando en consideración que estos fueron adjudicados hace 28 y 4 años, sin obtener la recuperación de los fondos fideicomitidos, por parte del fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A.; -BANRURAL.

#### Nota 9, Activos Fijos

A continuación se muestran los saldos de activos netos del fideicomiso al 31 de diciembre de 2020 y al 28 de febrero de 2021, se integra de la siguiente manera:

Item	Descripción	Valor al 31/12/2020 Q.	Valor al 28/02/2021 Q.
1	Edificios (Mejoras)	79,567.30	19,567.30
2	Depreciación acumulada	77,850.93	78,501.93
	Total activos fijos	1,706.45	1,065.37

Fuente: Elaboración propia; con integraciones proporcionadas por BANRURAL, S.A.

En el cuadro anterior se pueden observar los saldos de edificios al 31 de diciembre de 2020 y 28 de febrero de 2021; y presentan una variación de Q.643.08. que representa la depreciación del periodo del 01 de enero al 28 de febrero de 2021.

#### Nota 10., Cuentas por pagar

El saldo de cuentas por pagar al 31 de diciembre de 2020 asciende a Q.73.56 más la cuenta contable de Ingresos por Aplicar por Q.5, 502.00 con un total de Q.5,575.56.; al 28 de febrero de 2021 las cuentas por pagar obedece a los ingresos por aplicar, por la cantidad de Q. 147,145.51.

#### Nota 11, Otras Cuentas Acreedoras

En esta cuenta de pasivo, se registran los intereses devengados no percibidos al 31 de diciembre de 2020 y al 28 de febrero de 2021, es decir la cuenta reciproca de los productos financieros por cobrar del activo, saldo que se va regularizando conforme se vayan recibiendo los intereses generados por las Inversiones temporales, asimismo, se integra por 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 encuentra pendientes de cobro menores a 90 días calendario de atraso de por lo menos una de las cuotas de capital, intereses, comisiones u otros recargos contados a partir de las fechas

7.2



Ítem	Descripción	Valor Q,	Valor a,
1	Viveres mes de agosto 2020	209,565.9	189,287.67
2	Productos Devueltos no Percibidos	9,030.72	13,606.15
3	Productos Capitalizados	650,873.55	650,873.55
	Total Otras Cuentas Acreedoras	869,470.17	853,767.37

## Nota 12, Capital Pagado

N°	Descripción	Valor S/
	Aportación AIO	45,831,968.89
2	Aportación Inj. Jemio de Gualamala	7,336,447.57
	Aportación Convenio No. 520*0429.10	13,093,090.00
	Aportación Convenio No: 520*0426	23,239,620.00
5	Aportación Convenio No. 520,0432	15,493,000.00
6	Aportación por Dividendos	57,569,279.03
	Total Capital Autorizado	164,983,475.49

### Nota 1.3, Asignaciones por Recibir

Item-	Descripción	Valor\$.
	Aportación AIO	2,496,454.21
	Aportación Gobierno de Guatemala	1,650,879.82
	Aportación Convenio No. 52Q-0425.1 o	13,511,525.00
	Aportación Convenio No. 52Q-0426	19,902,881.00
	Aportación Convenio No. 52Q-0432	399,655.00
	Total: asignaciones por recibir	37,963,395.03

[illegible]



## Nota 14, Capital Devuelto al Fideicomitente

El capital devuelto al fideicomitente del fideicomiso Crédito Rural al 31 de diciembre de 2020 y al 28 de febrero de 2021, asciende a la cantidad de Q. 108,213,158.84.

## Nota 15, Otros Aportes

El saldo de Otros Aportes corresponde a la distribución de las utilidades por aplicar, según lo estipula DECIMA CUARTA, de la Escritura Pública de Constitución número 475 de fecha 04 de septiembre de 1996, la cual establece que, los excedentes que se obtengan al final de cada Ejercicio Contable, se registrarán en la Cuenta "Utilidades por Aplicar". Al cierre del Ejercicio Contable, el Fideicomitente, por escrito, podrá facultar al Fiduciario para que las "Utilidades por Aplicar" se destinen a cubrir pérdidas de ejercicios anteriores y para formar Reservas de Capital de este Fideicomiso.

El saldo de la cuenta contable Otros Aportes al 31 de diciembre de 2020 asciende a la cantidad de Q.29,245,627.90, de igual manera muestra el mismo saldo al 28 de febrero de 2021,

## Nota 16, Reservas de Capital

Al 28 de febrero de 2021, las reservas de capital se integran de la siguiente manera, mostrando los mismos saldos al 31 de diciembre de 2020, por lo que se detalla a continuación:

Ítem	Descripción	Valor Q.
1	Reserva de Capital	336,573.78.
2	Fondo de Reserva	4,501,179.95
3	Fondo de Capacitación	156,593.29
4	Reservas Provenientes de Utilidades	4,974,321.86
	Total reservas de capital	9,968,667.98

Fuente: Elaboración propia, confirmada el Estado de situación patrimonial e integraciones Proporcionadas Por el BANRURAL, S.A.

## Nota 17, Resultados por Aplicar

Los saldos al 31 de diciembre de 2020 muestran una variación con relación al 28 de febrero de 2021, de Q.2,915,315.90 que obedece a la disminución de Utilidades por Aplicar conforme el período. Los resultados por aplicar se integran de la siguiente manera:



Item	Descripción	Valor al 31/12/2020 Q.	Valor al 28/02/2021 Q.
1	Utilidades por aplicar	4,052,573.11	6,967,889.03
2	( > ) Perdidas por Aplicar	(7,797,253.31)	(7,797,253.31)
	Total reservas de capital	(3,744,680.18)	(829,364.28)

Fuente: Elaboración propia, conforme el Estado de Situación patrimonial e Informacións proporcionadas por el BANRURAL, S.A.

## Nota 18, Productos del Ejercicio

Los productos del ejercicio del fideicomiso al 31 de diciembre de 2020 y al 28 de febrero de 2021, se integran de la siguiente manera:

Item	Descripción	Valor al 31/12/2020 Q.	Valor al 28/02/2021 Q.
1	Intereses por inversión en depósitos a plazo fijo.	2,556,375.42	6,191,136.98
2	Intereses por Depósitos de Ahorro	113,776.91	31,653.34
3	Intereses de la Cartera de Créditos	146,933.78	2,013.69
4	Recuperaciones sobre Cuentas Incobrables	104,343.96	0.00
5	Arrendamiento	349,437.96	0.00
6	Productos de ejercicios Anteriores	6,572.22	14,782.19
	Total	3,268,442.11	467,636.20

Fuente: Elaboración propia, conforme estados de cuentas bancarios, proporcionados por el BANRURAL, S.A.

## Nota 19, Gastos del Ejercicio

Los gastos del ejercicio del fideicomiso al 31 de diciembre de 2020 y al 28 de febrero de 2021, se integran por los rubros siguientes:

Item	Descripción	Valor al 31/12/2020 Q.	Valor al 28/02/2021 Q.
1	Comisiones	101,201.66	8,741.72
2	Depreciaciones	3,989.28	643.08
3	Cuentas y Valores Incobrables	239,906.37	0.00
4	Gasto Extraordinario,	50.00	0.00
	Total	351,126.21	9,384.80

Fuente: Elaboración propia, conforme integraciones contables, proporcionados por el BANRURAL, S.A.

El saldo de la cuenta comisiones, obedece a los honorarios cobrados por el banco fiduciario (BANRURAL, S.A.); de acuerdo a lo establecido en la cláusula DECIMA TERCERA de la Escritura Pública de Constitución número 475 de fecha 04 de septiembre de 1996, la comisión bancaria se calcula de la siguiente manera:



Cuatro (4) puntos de la tasa de interés y recargos por mora, de los préstamos otorgados a Intermediarios Financieros; b) Séis (6) puntos de la tasa de interés y recargos por mora, de los préstamos otorgados en forma individual; y e) Un (1) punto de la tasa de interés obtenida por las inversiones efectuadas en la Cláusula Duodécima de este contrato.

#### Nota 20, Estado de flujo de efectivo

El Fiduciario presentó el Estado de Flujo de Efectivo al 28 de febrero de 2021, operaciones que se limitan, a obtener Flujo de Efectivo Neto por Actividades de Operación por la cantidad de Q. 606,458.48, lo que representa un incremento neto de efectivo en la variación de disponibilidad del 31 de agosto de 2020, al 28 de febrero de 2021. se presenta de la siguiente forma;

Descripción	Al 31 de diciembre de 2020	Valor al: 28 de febrero 2021
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Comisiones por intereses	984,010.15	467,136.20
Pagos por comisiones	-28,473.47	-8,711.72
cartera de créditos		
Ingreso por amortización	166,735.35	5,694.05
El fido por desembolsos	0.00	-0.00
Otros ingresos y egresos (neto)	328,704.44	141,869.95
Impuesto sobre la renta pagado	0.00	0.00
Flujo neto de efectivo por actividades de operación	1,451,007.07	606,458.48
Efectivo disponible al 31/08/2020 y 31/12/2020	3,687,731.44	\$,137,741.91
Disponible al 31/12/2020 y 28/02/2021, conforme Balance General	6,137,741.91	\$,744,200.39

Fuente: Elaboración propia, con Estado de Flujo de Efectivo, proporcionado por el BANRURAL, S.A.

Al analizar los flujos de efectivo por las actividades de operación, inversión y financiación, se observó que el saldo por las actividades de operación por los periodos cerrados al 31 de diciembre de 2020 y al 28 de febrero de 2021; es positivo por las sumas de Q. 1,451,007.07 y Q. 606,458.48 respectivamente, esto nos indica que el Fideicomiso ha sido capaz de cubrir todos sus gastos de operación. Asimismo, al efectuar una comparación de estos saldos con el saldo de efectivo al final de cada período (31/12/2020 y 28/02/2021); se puede comprobar que este último saldo es mayor; esto nos demuestra que el fideicomiso ha tenido la capacidad de invertir tal como lo indica la Escritura Constitutiva, y conforme los saldos de inversión presentados en el Balance General al 31 de diciembre de 2020 y 28 de febrero de 2021.



## Otros aspectos evaluados

### Cuentas de Orden y Registro

Para el Hdetcorniso Credito Rural, se establecio que las cuentas de orden y registro corresponde al atraso a partir de 90 días calendario en el pago de por lo menos una de las cuotas de capital, intereses, comisiones u otros recargos contados a partir de las fechas pactadas, autorizado mediante oficio DM-MM.826-2919/DCPF según providencia DAF-PROV-241.:2018 emitida por la Ccntraloría General de Cuentas.

### Estado de Liquidación del Presupuesto de Ingresos y Egresos

Este Fideicomiso no tuvo asignación presupuestaria y por lo mismo no presenta ejecución por el periodo sujeto a evaluación.

### Regularización de Saldos de la Cuenta 1214.02.01 "Fondos de Fideicomiso 99"

El saldo de la cuenta 1.214.02.01 "Fondo del Fideicomiso 99" en este caso para el fideicomiso Crédito Rural, fue regularizado al 31 de diciembre de 2020 y se comprobó que el saldo a esa fecha según reporte R00801007.rpt del Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN-, es por la cantidad de CINCUENTA Y UN MILLONES OCHOCIENTOS MIL DOSCIENTOS OCHENTA Y TRES QUETZALES CON 92/100, (Q. 64,256,537.32), este saldo se actualizó, con base al saldo del Patrimonio Neto que se refleja en el Balance General del Fiduciario y es regularizado anualmente por el Ministerio de Finanzas Públicas.

### Registro Tributario Unificado R.TU

Conforme a la Constancia de Inscripción y Actualización de Datos al Registro Tributario Unificado de la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-, el Fideicomiso Crédito Rural, se encuentra inscrito bajo el número de identificación tributaria NIT 17628717 y de acuerdo a sus anotaciones, esta afecto al Régimen General del Impuesto al Valor Agregado y al Régimen del impuesto Sobre la Renta,

Se verificó el cumplimiento de la presentación de las declaraciones de septiembre 2020 a febrero de 2021, cumpliendo dentro del plazo establecido por la normativa correspondiente.

18.



Litigios demandas y otras reclamaciones de tipo legal; que se encuentren pendientes al 28 de febrero de 2021.

Mediante Oficio UDAI-R-037-2021 de fecha 14 de abril de 2021, se solicitó al Director del Departamento de Fideicomisos del SANRURAL, S.A, el detalle de litigios o procesos que se ventilen relacionados con la cartera de créditos del fideicomiso y los litigios o procesos de carácter tributario judicial, originados por las operaciones del fideicomiso.

Mediante oficio DF-446-2021-AF de fecha 26 de marzo de 2021 del Jefe cobros de Fideicomisos, del Banco de Desarrollo Rural, S.A., solicita al Bufete Jurídico RECUPERA S.A. informe de los procesos judiciales que se encuentran en demanda; asimismo remiten a la unidad de auditoría interna mediante oficio sin número que existen 68 créditos con demanda y que actualmente se encuentra a cargo de los Juzgados correspondientes.

#### Comité Técnico del Fideicomiso

Mediante OFICIO UDAI-R-087-2021 de fecha 10 de marzo de 2021, en lo relacionado a las reuniones del Comité Técnico del Fideicomiso se solicitó información al respecto, y conforme Oficio No. DCPF-F-591-2021/dg de fecha 30 de marzo de 2021 la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación manifestó que las últimas actuaciones por parte del Comité Técnico se realizaron mediante Oficio Ref. DM-"223-2021 de fecha 17 de febrero de 2021 donde fue notificado el nombramiento de los representantes titular y suplente del Ministerio para integrar el Comité Técnico del Fideicomiso "Crédito Rural", sin embargo a la fecha de nuestra evaluación aún no se han celebrado reuniones del Comité Técnico.

#### Conclusiones

De conformidad con la evaluación realizada al Fideicomiso "Crédito Rural", se concluye que los registros y la documentación de respaldo son razonables.

#### RESULTADOS DE LA AUDITORÍA

Como resultado del trabajo de auditoría Financiera y de Cumplimiento realizado, al Fideicomiso "Crédito Rural", no se determinaron aspectos relevantes que ameriten ser considerados como hallazgos;

//



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

Se solicitó al auditor responsable de seguimiento de la Unidad de Auditoría Interna el reporte de hallazgos que se encuentren pendientes de implementar, con el objeto de verificar el cumplimiento por parte de las personas responsables, estableciendo la existencia de recomendaciones de los informes de auditoría número UDAI-091-2020.

Se comprobó que el estatus de las recomendaciones se encuentra de la siguiente manera:

SITUACIÓN DE LAS RECOMENDACIONES	No.	%
Recomendaciones Cumplidas	2	100
Recomendaciones Pendientes	0	0
Recomendaciones En Proceso	2	100
Recomendaciones Pendientes	0	0

UOAI-091-200

Nó.	Recomendación	Situación	Acciones de la Administración		
			Realizada	Proceso	Pendiente
Hallazgos Relacionados de Incumplimiento de Aspectos Legales					
Falta de auditorías y dictámenes sobre la irrepresentabilidad de la cartera crediticia.	Recomendación al Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación	Adicionalmente le informamos que el cumplimiento a lo establecido en el numeral 10 del artículo 21 del Acuerdo Gubernativo 338-2010, se enumeran las propuestas de medidas correctivas, identificadas siendo las siguientes:			
Coordinación del proceso de auditoría financiera, practicada al dictamen correspondiente por el periodo del 15 de enero al 31 de agosto de 2020. Se analizaron los estados financieros presentados por el banco fiduciario, Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima y sus filiales, comprobó que en el Balance General correspondiente al 31 de agosto de 2020, se presenta una cartera crediticia por un valor de DIECINUEVE MILLORES CUATROCIENTOS CUARENTA MIL QUINIENTOS VEINTIQUATRO CENTAVOS. (Q.19,40.220.04); misma que está representada con valores que superan los 44 años de estar vencidos, y que se presenta regularidad por la provisión contabilizada en la cuenta Estimación por Valuación, por el ítem de DIECIOCHO MILLONES SETECIENTOS SIETE MIL SEISCIENTOS VEINTIDOS DOLARES CON VEINTIUN CENAVOS. (Q.18.707.622.29), por lo que el valor neto de la cartera crediticia es de SETECIENTOS TREINTA Y DOS MIL QUINIENTOS NOVENTA Y SIETE QUATRO DOLARES CON SETENTA Y	que el ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación en su calidad de fiduciario; le gire sus instrucciones por escrito a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, para que se elabore un plan dentro del cual se integre un cronograma con las actividades que se deben cumplir para realizar el análisis de la viabilidad de la cartera crediticia, mismo que debe documentarse y justificarse, así como el	A través del oficio No. DO.P.F.1.527.2020/gc de fecha 19 de noviembre de 2020 se solicitó al Banco de Desarrollo Rural, S.A. en su calidad de fiduciario para que realice y presente los documentos de respaldo de los accioneros y gestiones para la recuperación de la cartera crediticia y valuación de la cartera crediticia;			
		(.) Oficio No. OCPF-P-111.5'2020/km de fecha 14 de septiembre 2020; en el cual se solicita al Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, y proyecto de oficio para solicitar al fiduciario la			

<p>CINCO (EJUTAVOS, Q.732.591.75), no obstante, a lo anterior, el banco fiduciario no presentó análisis de la irrecuperabilidad de la referida cartera, en donde se argumenta o refleja las causales de factibilidad, asimismo, no se observó por parte del banco fiducia, un plan y cronograma de actividades que permita incidir el fideicomiso, para que se cuenten con los datos necesarios que avalen dicha irrecuperabilidad y se pueda concluir el proceso de regularización de la cartera crediticia, es importante indicar que el banco presentó un saldo de Garantías de Cartera de Créditos, lo que evidencia que se deben agotar todas las instancias de recuperación de las garantías que permitan recuperar los fondos fiduciarios.</p> <p>La Unidad de Auditoría Interna, como entidad de control, argumenta que en reiteradas oportunidades se han realizado recomendaciones relacionadas a este tema, o bien, que el fideicomiso está próximo a vencer, no se ha logrado concluir el proceso de solventar las deficiencias de la cartera fiduciaria.</p>	<p>de concluir el análisis antes descrito, se informó a donde correspondía, con la finalidad de obtener los documentos de la materia con la finalidad de respaldar la regularización total de los créditos otorgados a través del fideicomiso 4. Crédito Rural.</p>	<p>Implementación de políticas y medidas para el manejo sano de la cartera del fideicomiso.</p> <p>Oficio Ref.PM/1827-2020 de fecha 15 de septiembre de 2020 donde el Señor. ministro interviene al fiduciario la implementación de políticas y medidas para el manejo sano de la cartera del fideicomiso.</p> <p>Oficio No. DCPF-F-1377-2020/km de fecha 14 de octubre de 2020 solicitando al fiduciario, informe de los avances de las gestiones en la aplicación del artículo 89 del Decreto 25,201 a través de Presupuesto General de Ingresos y egresos solicitados por el Seno, millistado.</p> <p>5. Oficio No. DCPF-F-1435-2020/km de fecha 28 de octubre 2021: en el cual se solicita al banco aplicar lo establecido en el artículo 69 del Decreto 45-2018 Ley de Presupuesto General de Ingresos y egresos del estado.</p> <p>6. A través del oficio No. DCPF-F-474-2020/dg de fecha 25 de mayo de 2020, se solicitó al Banco de Desarrollo Rural, S.A., en su calidad de fiduciario para que se realicen las gestiones de cobro que sean necesarias para la recuperación de la cartera crediticia del fideicomiso.</p> <p>De conformidad con el procedimiento de auditoría 055-2021 CUA 9999S de fecha 02 de marzo de 2021, se evaluó la irrecuperabilidad de la cartera crediticia. Sin embargo se observó que a la fecha de nuestra intervención existió cumplimiento por parte del señor Ministro en cuanto a girar las instrucciones de la recordación del presente hájase.</p>	
---	---	---	--





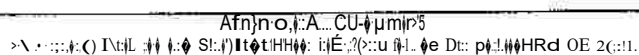
			no obstante existe deficiencia en la cartera creditaria. Por falta de recuperación de la cartera, por lo que con la presente evaluación se deja en proceso el presente hallazgo, mismo que se dará por implementado cuando las acciones realizadas sean satisfactorias para el Fideicomiso.			
2	<p>Difícil gestión del fiduciario en la venta de activos extraordinarios</p> <p>En la evaluación realizada al Fideicomiso "Crédito Rural" se determinó la existencia de cinco (5) bienes inmuebles en la cuenta contable de Activos Extraordinarios, mismos que tienen otorgados a favor del Fideicomiso por COCOPRO de PAGO de los saldos de capital, más intereses, mora y gastos judiciales por préstamos que fueron otorgados en años anteriores a \$992' / 2,016, los cuales al 31 de agosto de 2020 presentaban un total de CINCO MILLONES DOCEIENTOS SETENTA Y SEIS MIL QUINIENTOS NOVECIENTOS SETENTA Y SEIS QUETZALES CON SETENTA Y SEIS CENTAVOS (\$5,276,516.76) conforme a la siguiente integración:</p> <p>Magrad, José Fincas Adjudicadas Fideicomiso Crédito Rural</p> <p>De la integración que se presenta anteriormente se observó el cumplimiento en cuanto a la regularización de la venta de los activos extraordinarios (arriendo en consideración que estos fueron adjudicados hace 20 y 4 años, según el tenor de la resolución de los tribunales correspondientes por parte del fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A., en su calidad de fiduciario, no se observaron gastos por la publicación de las subastas de las fincas de Petén y Altiplano, tomando en consideración que estas representaban el 5% del total de los activos Extraordinarios.</p>	<p>Recomendación al señor Millstró de Agricultura, Ganadería y Alimentación.</p> <p>Que el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación en su calidad de Fideicomitente, emita sus instrucciones por escrito a la Dirección de Cooperación y Proyectos y Fideicomisos, para que juntamente con el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A., se gestione la venta de los activos extraordinarios que a la fecha han sido adjudicados en favor del Fideicomiso Crédito Rural, tomando en consideración la antigüedad de los mismos y que a la fecha de finalización de nuestra evaluación, no han sido negociados en favor de recuperación, los fondos otorgados en calidad de préstamos a los beneficiarios del fideicomiso.</p>	<p>En cuanto a la asignación hecha por la UDAI en la CAUSA en la cual indican falta de supervisión de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, a los procesos de venta de activos por parte del fiduciario, queremos informarle que esta Dirección, por el contrario, ha reforzado la supervisión de acuerdo a las facultades establecidas en el Artículo 21 del Acuerdo Gubernativo 338, 2010, por lo que a continuación se enumeran los documentos que evidencian la supervisión realizada en cuanto a la venta de activos extraordinarios, siendo los siguientes:</p> <p>A través del oficio No. DCJF-F-1527-2020 (gc de fecha 19 de noviembre de 2020, se solicitó al Banco Rural, S.A., en su calidad de fiduciario, que presente un plan de acción para el fortalecimiento del patrimonio fideicomitado representados en Activos extraordinarios.</p> <p>A través del oficio No. DCJF-F-130, 2020 (gc de fecha 28 de julio de 2020, se solicitó al Banco de Desarrollo Rural, S.A., en su calidad de fiduciario, que se realicen las gestiones necesarias para la ejecución de la venta de los activos</p>	1		

f;



De la Contraloría General de Cuentas

X



**Resultados del seguimiento a recomendaciones de informes de auditorías anteriores.**

Como resultado al seguimiento de recomendaciones de auditorías anteriores, se estableció que existen dos (2) recomendaciones en proceso por la Unidad de Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación. Así también no existen recomendaciones pendientes emitidas por la Contraloría General de Cuentas.

#### Recomendación

En virtud de lo anterior, se recomienda al Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, que instruya a la Dirección de Cooperación Proyectos y Fideicomisos y este a su vez de seguimiento por el Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, a efecto realice las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de dar cumplimiento a las recomendaciones que se encuentran en proceso de ser atendidas.

#### Normativa Legal para el Cumplimiento

El Acuerdo Gubernativo No. 96, 2019, aprueba el Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas, ARTICULO 66. «SEGUIMIENTO A LAS RECOMENDACIONES DE AUDITORÍA. Las recomendaciones de auditoría deben ser iniciadas o aplicadas, según corresponda, de manera inmediata y obligatoria por la autoridad administrativa superior de la entidad auditada; su incumplimiento es objeto de sanción según el artículo 39 de la Ley. El auditor Interno de la entidad auditada tendrá diez días hábiles contados a partir del día siguiente de notificada a la autoridad administrativa superior de la entidad auditada, para verificar las acciones que se han realizado para atender las recomendaciones; debiendo informar por escrito a la autoridad administrativa superior de la entidad auditada y a la Contraloría.

La Contraloría a través de su dependencia específica dará seguimiento a las auditorías realizadas por los auditores gubernamentales, las unidades de auditoría interna de las entidades del sector público, firmas de auditoría y profesionales independientes, para comprobar las acciones realizadas para atender las recomendaciones respectivas."

#### Plazo para el cumplimiento de recomendaciones

Se fija un plazo de diez (10) días hábiles, para que los responsables de la unidad auditada informen a la Unidad de Auditoría Interna (UDAI), sobre las acciones



realizadas para el cumplimiento de la recomendación emitida en el presente informe.

r.

*[Handwritten signature]*



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

No.	Nombre	Cargo	Del	Al
1	JOSE ANGEL LOPEZ CAIPOSECO	MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACION	01/09/2020	28/02/2021
2	DIANA LORENÁ FLORES VELIZ	gdi:C70c;;i\iEi600000S	01/09/2020	28/02/2021
3	FRANCISCA CANDELARIA BARRERA ORELLANA	ASESOR ESPECIALIZADO IV / JEFE DE FIDEICOMISOS DE LA DIRECCION DE COOPERACION. PROYECTOS Y FIDEICOMISOS	01/09/2020	28/02/2021

7  
U  
s  
X



COMISION DE AUDITORIA




JACKELINNI BENATA DE MAJA MARRBOUIN

Auditor



MANUEL FRANCISCO TRUJILLO MORALES

Supervisor




ERIC FRANCISCO CASTILLO CONTRERAS

Sub Director



HEBERTO GAMALIEL YOC CHEL

Auditor



BYRON ESTUARDO TERRE ACOSTA

Director









## ANEXO II ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.  
CONTABILIDAD FISCAL

FIDEICOMISO CREDITO RURAL  
ESTADO DE RESULTADOS COMPENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020  
(CIFRAS EN QUETZALES)

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		3,261,869.09
INTERESES	2,111,106.11	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	104,340.22	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
OTROS	340,437.96	
<b>FINANCIAS DEL EJERCICIO</b>		353,126.21
FUNCIONARIOS EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	201.18	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	3,989.26	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	38,905.37	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	10.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		2,908,742.88
<b>ASIGNACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		6,572.22
PRODUCTOS	6,572.22	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		2,908,742.88
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	MU	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		2,908,742.88

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2021

CONTADOR GENERAL  
GUATEMALA, C.A.

REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO  
GUATEMALA, C.A.







f:ST>1)O OFULIJO 01: ffc:;TIVO  
rIDEICOMISO C F.CiITD P.UFAL  
1),1:1.01 DE\*:E Q A1.28 DE.fEIRRCRO DE 2021  
(CU<?:éf: IClcles)

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO		VALOR	CANTIDAD
Inv.Acciones (helen-10 a 10,11 a 10,12 a 10,13 a 10,14 a 10,15 a 10,16 a 10,17 a 10,18 a 10,19 a 10,20 a 10,21 a 10,22 a 10,23 a 10,24 a 10,25 a 10,26 a 10,27 a 10,28 a 10,29 a 10,30 a 10,31 a 10,32 a 10,33 a 10,34 a 10,35 a 10,36 a 10,37 a 10,38 a 10,39 a 10,40 a 10,41 a 10,42 a 10,43 a 10,44 a 10,45 a 10,46 a 10,47 a 10,48 a 10,49 a 10,50 a 10,51 a 10,52 a 10,53 a 10,54 a 10,55 a 10,56 a 10,57 a 10,58 a 10,59 a 10,60 a 10,61 a 10,62 a 10,63 a 10,64 a 10,65 a 10,66 a 10,67 a 10,68 a 10,69 a 10,70 a 10,71 a 10,72 a 10,73 a 10,74 a 10,75 a 10,76 a 10,77 a 10,78 a 10,79 a 10,80 a 10,81 a 10,82 a 10,83 a 10,84 a 10,85 a 10,86 a 10,87 a 10,88 a 10,89 a 10,90 a 10,91 a 10,92 a 10,93 a 10,94 a 10,95 a 10,96 a 10,97 a 10,98 a 10,99 a 10,100 a 10,101 a 10,102 a 10,103 a 10,104 a 10,105 a 10,106 a 10,107 a 10,108 a 10,109 a 10,110 a 10,111 a 10,112 a 10,113 a 10,114 a 10,115 a 10,116 a 10,117 a 10,118 a 10,119 a 10,120 a 10,121 a 10,122 a 10,123 a 10,124 a 10,125 a 10,126 a 10,127 a 10,128 a 10,129 a 10,130 a 10,131 a 10,132 a 10,133 a 10,134 a 10,135 a 10,136 a 10,137 a 10,138 a 10,139 a 10,140 a 10,141 a 10,142 a 10,143 a 10,144 a 10,145 a 10,146 a 10,147 a 10,148 a 10,149 a 10,150 a 10,151 a 10,152 a 10,153 a 10,154 a 10,155 a 10,156 a 10,157 a 10,158 a 10,159 a 10,160 a 10,161 a 10,162 a 10,163 a 10,164 a 10,165 a 10,166 a 10,167 a 10,168 a 10,169 a 10,170 a 10,171 a 10,172 a 10,173 a 10,174 a 10,175 a 10,176 a 10,177 a 10,178 a 10,179 a 10,180 a 10,181 a 10,182 a 10,183 a 10,184 a 10,185 a 10,186 a 10,187 a 10,188 a 10,189 a 10,190 a 10,191 a 10,192 a 10,193 a 10,194 a 10,195 a 10,196 a 10,197 a 10,198 a 10,199 a 10,200 a 10,201 a 10,202 a 10,203 a 10,204 a 10,205 a 10,206 a 10,207 a 10,208 a 10,209 a 10,210 a 10,211 a 10,212 a 10,213 a 10,214 a 10,215 a 10,216 a 10,217 a 10,218 a 10,219 a 10,220 a 10,221 a 10,222 a 10,223 a 10,224 a 10,225 a 10,226 a 10,227 a 10,228 a 10,229 a 10,230 a 10,231 a 10,232 a 10,233 a 10,234 a 10,235 a 10,236 a 10,237 a 10,238 a 10,239 a 10,240 a 10,241 a 10,242 a 10,243 a 10,244 a 10,245 a 10,246 a 10,247 a 10,248 a 10,249 a 10,250 a 10,251 a 10,252 a 10,253 a 10,254 a 10,255 a 10,256 a 10,257 a 10,258 a 10,259 a 10,260 a 10,261 a 10,262 a 10,263 a 10,264 a 10,265 a 10,266 a 10,267 a 10,268 a 10,269 a 10,270 a 10,271 a 10,272 a 10,273 a 10,274 a 10,275 a 10,276 a 10,277 a 10,278 a 10,279 a 10,280 a 10,281 a 10,282 a 10,283 a 10,284 a 10,285 a 10,286 a 10,287 a 10,288 a 10,289 a 10,290 a 10,291 a 10,292 a 10,293 a 10,294 a 10,295 a 10,296 a 10,297 a 10,298 a 10,299 a 10,300 a 10,301 a 10,302 a 10,303 a 10,304 a 10,305 a 10,306 a 10,307 a 10,308 a 10,309 a 10,310 a 10,311 a 10,312 a 10,313 a 10,314 a 10,315 a 10,316 a 10,317 a 10,318 a 10,319 a 10,320 a 10,321 a 10,322 a 10,323 a 10,324 a 10,325 a 10,326 a 10,327 a 10,328 a 10,329 a 10,330 a 10,331 a 10,332 a 10,333 a 10,334 a 10,335 a 10,336 a 10,337 a 10,338 a 10,339 a 10,340 a 10,341 a 10,342 a 10,343 a 10,344 a 10,345 a 10,346 a 10,347 a 10,348 a 10,349 a 10,350 a 10,351 a 10,352 a 10,353 a 10,354 a 10,355 a 10,356 a 10,357 a 10,358 a 10,359 a 10,360 a 10,361 a 10,362 a 10,363 a 10,364 a 10,365 a 10,366 a 10,367 a 10,368 a 10,369 a 10,370 a 10,371 a 10,372 a 10,373 a 10,374 a 10,375 a 10,376 a 10,377 a 10,378 a 10,379 a 10,380 a 10,381 a 10,382 a 10,383 a 10,384 a 10,385 a 10,386 a 10,387 a 10,388 a 10,389 a 10,390 a 10,391 a 10,392 a 10,393 a 10,394 a 10,395 a 10,396 a 10,397 a 10,398 a 10,399 a 10,400 a 10,401 a 10,402 a 10,403 a 10,404 a 10,405 a 10,406 a 10,407 a 10,408 a 10,409 a 10,410 a 10,411 a 10,412 a 10,413 a 10,414 a 10,415 a 10,416 a 10,417 a 10,418 a 10,419 a 10,420 a 10,421 a 10,422 a 10,423 a 10,424 a 10,425 a 10,426 a 10,427 a 10,428 a 10,429 a 10,430 a 10,431 a 10,432 a 10,433 a 10,434 a 10,435 a 10,436 a 10,437 a 10,438 a 10,439 a 10,440 a 10,441 a 10,442 a 10,443 a 10,444 a 10,445 a 10,446 a 10,447 a 10,448 a 10,449 a 10,450 a 10,451 a 10,452 a 10,453 a 10,454 a 10,455 a 10,456 a 10,457 a 10,458 a 10,459 a 10,460 a 10,461 a 10,462 a 10,463 a 10,464 a 10,465 a 10,466 a 10,467 a 10,468 a 10,469 a 10,470 a 10,471 a 10,472 a 10,473 a 10,474 a 10,475 a 10,476 a 10,477 a 10,478 a 10,479 a 10,480 a 10,481 a 10,482 a 10,483 a 10,484 a 10,485 a 10,486 a 10,487 a 10,488 a 10,489 a 10,490 a 10,491 a 10,492 a 10,493 a 10,494 a 10,495 a 10,496 a 10,497 a 10,498 a 10,499 a 10,500 a 10,501 a 10,502 a 10,503 a 10,504 a 10,505 a 10,506 a 10,507 a 10,508 a 10,509 a 10,510 a 10,511 a 10,512 a 10,513 a 10,514 a 10,515 a 10,516 a 10,517 a 10,518 a 10,519 a 10,520 a 10,521 a 10,522 a 10,523	5,137,741.71	0.00	0.00
Go.oncl o póc:dn oo, vofio-lón an volot de morcado;de fluiioi-Vol,i0!			
Go.ctiyo y r.qlivoienfus d eteetVo			
ffrt:ts tm OS i.ñitUO:loien.Qr vone:consen al fpo de combo			
Elóclso y equi:ownt0Fol eteeuve r(Q)q:re:sdot			

CONFESOR GENERAL

Repubblica Italiana

02)

Audit Interno

SEAL OF THE DEPARTMENT OF THE AUDITOR GENERAL





## ANEXO IV NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

**FIDEICOMISO CRÉDITO RURAL**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (WS.**  
**al 31 de Diciembre de 2020)**

**1.1) Información Sobre Préstamos:**

Los intereses sobre préstamos, se calculan sobre el monto de los préstamos percibidos, con el tipo de interés que se pacta en el contrato, como se muestra en el siguiente cuadro:

**1.2) Activos Financieros:**

Los activos financieros se componen de los préstamos otorgados a los clientes, los cuales se valoran al costo de adquisición, más los intereses acumulados. El costo de adquisición se determina como el valor de los préstamos otorgados.

**1.3) Inmóvil:**

Los inmuebles se registran al costo de adquisición, más los intereses acumulados, menos los depreciaciones acumuladas.

Las depreciaciones se calculan de acuerdo con la vida útil de los inmuebles, de acuerdo con el método lineal.

Monto:	S.000.
Porcentaje de depreciación:	2.00%

**1.4) Provisiones por cobrar:**

Las provisiones por cobrar se calculan sobre los préstamos otorgados, más los intereses acumulados, menos los depósitos en garantía. Las provisiones por cobrar se calculan sobre los préstamos otorgados, más los intereses acumulados, menos los depósitos en garantía.

**1.5) Provisiones por pagar:**

Las provisiones por pagar se calculan sobre los préstamos otorgados, más los intereses acumulados, menos los depósitos en garantía. Las provisiones por pagar se calculan sobre los préstamos otorgados, más los intereses acumulados, menos los depósitos en garantía.

La cuenta de Provisiones por pagar se utiliza para registrar las provisiones por pagar, más los intereses acumulados, menos los depósitos en garantía.

**NOTA No. 5 Inversiones Temporales:**

Las Inversiones Temporales al 31 de diciembre de 2020, se integran de la siguiente manera:

Fecha de Emisión	No. Certificado	Tasa de Interés	Monto
7/11/2021	50691	2.25%	Q. 2,000,000.00
7/10/2020	91009	3.25%	Q. 1,000,000.00
		<b>TOTAL</b>	<b>Q. 3,000,000.00</b>

**1.6) Provisiones por pagar:**

Las provisiones por pagar se calculan sobre los préstamos otorgados, más los intereses acumulados, menos los depósitos en garantía.

No. Certificado	Tasa de Interés	Monto
50691	2.25%	Q. 2,000,000.00
91009	3.25%	Q. 1,000,000.00
<b>TOTAL</b>		<b>Q. 3,000,000.00</b>



## ANEXO IV NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

FIDUCIARIAS (CREDITO RUP) AL  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**NOTA No. 7 Cartera de Créditos**

Al 31 de diciembre de 2020, la cartera de créditos está conformada por los préstamos y se integra de la siguiente manera:

Volumen al 31 de	Q. 32,199.70
Volumen en mora	Q. 30,448.60
Porcentaje de Cobro en el mes de	Q. 1,597,881.82
Vencidos en Cobro Judicial	Q. 2,733,115.41
SIEMPRE EN	Q. 1,597,881.82
Porcentaje de Cobro en el mes de	Q. 1,597,881.82
TOTAL	Q. 1,597,881.82

La Cartera de Créditos, al 31 de diciembre de 2020, se integra de la siguiente manera:

**NOTA No. 8 Cuentas por Cobrar**

Al 31 de diciembre de 2020, las cuentas por cobrar se integran de la siguiente manera:

Cuentas por Cobrar	Q. 30.00
Cuentas por Cobrar	Q. 1,597,881.82
Cuentas por Cobrar	Q. 1,597,881.82
Cuentas por Cobrar	Q. 1,597,881.82
Cuentas por Cobrar	Q. 1,597,881.82

**NOTA No. 9 Activos Extraordinarios**

Al 31 de diciembre de 2020, los Activos Extraordinarios se integran de la siguiente manera:

Activos Extraordinarios	Q. 1,597,881.82
Activos Extraordinarios	Q. 1,597,881.82
Activos Extraordinarios	Q. 1,597,881.82

**NOTA No. 10 Activos Fijos**

El activo fijo neto del fideicomiso al 31 de diciembre de 2020 se integra de la siguiente manera:

Activos Fijos	Q. 79,567.30
Activos Fijos	Q. 79,567.30
Activos Fijos	Q. 79,567.30

**NOTA No. 11 Cuentas por Pagar**

Las cuentas por pagar al 31 de diciembre de 2020 ascienden a Q. 7,354.00 y se integran de la siguiente manera:

**NOTA No. 12 Ingresos por Aplicar**

Los ingresos por aplicar al 31 de diciembre de 2020 se integran de la siguiente manera:

**NOTA No. 13 Ingresos por Aplicar**

El ingreso por aplicar al 31 de diciembre de 2020 se integra de la siguiente manera:

[illegible]



## ANEXO IV NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

FIDEICÚLTARISQ QILLORRO RURAL  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

Al 31 de diciembre de 2011, los resultados por región son los siguientes:

Ulilid;Jtis jiarA;jilicin	Q. 4:05257Jd3
(·! l'crdiJits por;\piicur	0. 7;791;2s:üi!
TOTAL	Q:(3.H {600.I0)

.NOTR\ Nn. 2 I Productos del Ejercicio:

Los productos del ejercicio del McKimlison JL de diciembre de 2020 se integran de la siguiente manera:

Intereses por inversión en depósitos a plazo fijo	Q. 2,556,675.42
Intereses por Depósitos de Ahorro	Q. 113,776.91
Intereses por el Cartero de Créditos	Q. 146,931.78
Recuperaciones sobre Cobranzas	Q. 104,343.82
Arrendamiento	Q. 340,437.96
Productos financieros	Q. 6,572.22
<b>Total</b>	<b>Q. 3,268,442.11</b>

NOTA No. 22 Gustos del Ejercido:

Los gastos del ejercicio del I del comiso a Dik diciembre de 2010: sé integran por los rubros siguientes:


Co;ni\$hlncS	Q; 109.20J56
Dcpreeiucioncs	Q. 3,989.18
Cu{tjt;is y VaJ.1;c0-1ncobr:blc:1	Q. 2.990537
G:lsk1; Exlrúunlinjritis	Q. 30.01
TOTAi:	Q. 353.12621

Ctilfisión !Jr.ncal:ül:

D. J. II (artículo 4) de la cláusula OECIMA TERCERA de la Escudriña Pública de Constitución N.º 11. En el mes de septiembre de 1996, la Comisión Interministerial calcula que la siguiente: a) Cuatro (4) puntos de la tasa de interés y recargos por mora de los préstamos otorgados al Intermunicipal de Interiores; b) Seis (6) puntos de la tasa de interés y recargos por mora de los préstamos otorgados en total individual; y c) Un punto de la tasa de interés obtenida por las inversiones indicadas en la Cláusula Duodécima de este artículo.

Ginebra, 18 de marzo de 2021

  
L.c. Sergio Vazquez Mazariegos Lemus.  
Contador General

  
 Lda. Rudy Alejandro Ovalle Barrios  
 Auditor Interno



ANEXO IV NCTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 28 DE FEBRERO DE 2021

FIDEICOMISO CREDITO RURAL:  
NOVA AS A TOS CIA AOS IN, LICITOS  
L 28 DE FEBRERO DE 2021

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

El Jefe de la Unidad de Crédito Rural, mediante el presente Publico número setenta y cinco (75) autoriza a la ciudad de Guatemala el cumplimiento de los fines, intereses y objetivos sus respectivos.

...[ref: d:\fu\j\k\l\p\q\...]\tdc\... el **tdc\...** como instrumentos de ejecución. **la** **SCFI** **de** **poas\ituci\m** **el** **Có\igti** **de** **Com\ertio** **In** **Ley** **de** **Ent\ncos** **y** **Grupos** **Fin\ndicos** **y** **Ins** **...** **cs** **gerenles** **tic** **Gul\cmúh** **que** **puedan** **ser** **...** **...**

[illegible]

(1) Fidiómi, litiúú es supcivido por la SuperIntendencia de O.ijcos de Guatemala, Auditorías, Excruns. In: que por escrito jldique. El Pidómiicre (como es el caso de la Conó-jicid, Gcnm] dc Cucntus,

Julián Rodríguez, secretario de Hacienda y Crédito Público, anunció que el impuesto sobre la renta de las personas físicas (IRPF) se aplicará a los ingresos de los contribuyentes a partir del 1 de enero de 2017. El impuesto se aplicará a los ingresos de los contribuyentes a partir del 1 de enero de 2017.

NOT, \ ;\i.i, 2 1.\nid:icl r.,\u,||,t:u\ln:

Las prestaciones del fondo se contabilizan en forma separada de los ingresos culturales del **ridudarii**.

NO'i',\ ◆n. :J Prhtci[>lll(S 'Polilic:,s.,y Pl':letlen◆ Crin't:iblc:

.,) .Sls!t!l>a: Cnntabl:

[illegible]

La planificación de los estados financieros se hizo de acuerdo con el formato establecido por la Universidad J. Bonifacio Chaitin.

El reclutamiento de los productores es bajo el método de percibido. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los productos se afecten al plan por el método de costo de venta.

b.J. Infr.:n...cs l:cn:ibidns. obic f>cposi),s..

Lo q ingre:ps por concepto de intereses sobre lrs; tUéntti. de úirósiic. dJ.: affor'n ücyellgnn ull:  
ius.r.c.d"interé.t tcl 3;0% anual, capitil;mbic mem.ualmenlc y en Depósitos a Pl;l;; F.I.Jc. úic'cnl,m unü  
i.lia tlö.inw.; dcl 5;.15% anual; ülpittü.;üics nlen-uamüill<sub>d</sub>.







FUEICOMISO CREDITO RURAL.  
 NOTAS LOS ESTADOS FINANCIEROS  
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011

Los Productos Capitalizados al 28 de febrero de 2021 ascienden a Q.650,873.55.

NÜT, \ Nu. l-i flatriuüinii: )'.

El Patrimonio Fideicometado del Fideicomiso al 28 de febrero de 2021, se integra de la siguiente manera:

#p.llmii... \il>	Q. <15.8,31.96!!> .l
Apol:tielúil Óbiermo di: Guatemala	Q. 7336,.i:17.57
,pllrutciin Ómíuijii No. 520-0ÜS. lfi	
,llr.r(,t,l,i,l). Cx.iwiciill.,Nl>. :?0-0i2.G	a--' 15.49,l.08!f0d
,porlaci,m,t,icil,orliv N>. 520-043:?	23..33.12(FH)U
t,piri,, <del>il</del> por Dividendos	Q. IS.493,080.00
TOTAL	Q. --> 69.27<IJJ3
	Q. 104.0C3.475.44 ✓

L.:~~o~~ ,Asig<sup>n</sup>adQaes por Rc<sup>i</sup>hir del Fidckolll<sup>s</sup>o al.2º de f:brro.Jc<sup>t</sup>.W<sup>l</sup>, se inles<sup>a</sup>ll iclu slgultu  
muner:

Apnrtaúúin Alf)	Q. 2;ú)8;ú54.21
Apurtaci(ñ Ü(hicm,ü Ui: Guatemala	Q. 1.60ü/ü79.üü.
Aportacion Convenio.No. 52.0;0ü;ü5, 10	Q. 13.5ü.ü1,525.00
Apurtatiñ(ñmynüñ ü No; 520ü042()	Q. 19.90:Ü81.00
Apurtatiñ Convenio Nü. 520.ü0ü2	Q. 399;ü55.üü
TÜT.ü.	Q. ü V)6.Ü95.üü

1. Căpitanul Osvetto III FiJ:it<i'nir.clitca128 de februarode 2021 :ist:icntlc ; Q,IO\$.21J.1 58.lit. /.

i)l salJu...; Otros l'pqrt.s corresponde n h iñstribución uc las ulilit.dës pör aplicir, según fo estipula la dñstusit: D)'(Chv)( CL);RTA. dë ilij:l'm:dttu;l pat,lcl, de cñtñr:tñm:(o's'Ail Ffot:cñn:l'n:l; rdñdæ;d, en la notu L fa cam establec que los exccuntçs qe ill libtgñt:l il tñnl d'l çila cfcficiö Cõitiill'i, se ngñti-ll..;lhJi:l j'i Cucut.."Uutiladuo por Aplicar"; Al clerre del lijordciel Comble, el rideicallit:llic por cscriio, podrá lacuttur ni Flducior para qu-las-u,maaes por-Aplicar" se destinen a cubrir rtltidns lh: ncricios anteciores / p;i:ä (ormur Rcçiv:s de Cuibdt du este Fiducieumisu.

La Cuenta Qfrs Aftrir:ll il 12S de (brc'u de 2PÍJ.aóéiéi<c;i Q. 29.2<5;6'7.90

:-iQT,\ N:n. II'I Ee•r:n,u.dl' Cnuicat;

Atal de Nhrro ue: w21. las, Rest: rvas de Cipital :i: i)Ü:)lr:in !fC In slqufc°ite illllfellið

Ikcr, pu,u Persiktas	Q. 336,573.75
pmJo UC Reserva	Q. 4,701.17.08
to idn <lc (lipurttaciuiri	Q. 106,593.29
Rest:l,hs,lrtw,rniellc) de Utilindes	fj. : 91.1
TOTAL:	Q. 9JY4S.Ci67.0S



17

## ANEXO 1 (NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS) AL 28 DE FEBRERO DE 2021

**FIDEICOMISO CREDITO RURAL**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 28 DE FEBRERO DE 2021**

**Nota No. 19 Resultados por Aplicar:**

Al 28 de febrero de 2021, los Resultados por Aplicar se integran de la siguiente manera:

Intereses por depósitos	Q. 7,797.25
Intereses por aplicar	Q. 829.36
TDT, VL	Q. 1.28

**Nota No. 20 Productos del Ejercicio:**

Los productos del ejercicio del fideicomiso al 28 de febrero de 2021 se integran de la siguiente manera:

Ingresos por inversión en depósitos	Q. 419.13
Intereses por depósitos de ahorro	Q. 31,653.34
Intereses de la Cartera de Créditos	Q. 2,063.69
Productos de Ejercicios Anteriores	Q. 14,782.19
<b>TOTAL</b>	<b>Q. 467,636.20</b>

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

Los gastos del ejercicio del fideicomiso al 28 de febrero de 2021 se integran por los rubros siguientes:


Comisión;	Q. 5,141.11
Depreciación	Q. 6,133.00
<b>TOTAL</b>	<b>Q. 9,354.80</b>

**Comisión Bancaria:**

De acuerdo a la cláusula DECIMA TERCERA de la Escritura Pública de Constitución No. 175 de fecha 14 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 a personas físicas y (c) Veinte (20) puntos de la tasa de interés obtenida por las inversiones indicadas en la Cláusula Décima de este instrumento.

Guatemala, 18 de marzo de 2021

  
 Lic. Sergio Vianco Mazariegos Lemus  
 Contador General

  
 Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios  
 Auditor Interno

