

**CONTRALORÍA GENERAL DE CUENTAS**

# **INFORME EJECUTIVO**

**Auditoría a Fideicomisos 2008**

Guatemala, mayo 2009

## Í N D I C E

<b>Contenido</b>	<b>Página</b>
Presentación	1
Características del Fideicomiso	1
Alcance de la Auditoría	1
Clasificación de los fideicomisos por destino	3
Distribución de fideicomisos en entidades fiduciarias	4
Limitaciones al alcance de la auditoría	5
Resumen de los resultados de la auditoría	6
Acciones correctivas emitidas a los administradores de fideicomisos públicos	6
<b>ANEXO</b>	
Acciones correctivas por fideicomiso	

## PRESENTACIÓN

La Contraloría General de Cuentas, en cumplimiento al mandato constitucional y a su Ley Orgánica, presenta al Honorable Congreso de la República, los resultados de las auditorías realizadas a los fideicomisos de la administración central, entidades descentralizadas y autónomas, constituidos en Bancos y Sociedades Financieras del sistema.

La Constitución Política de la República de Guatemala en su artículo “232 Contraloría General de Cuentas” y “241 Rendición de Cuentas del Estado”, así como los artículos 2. Ámbito de Competencia y 4. Atribuciones, ambos del Decreto 31-2002 del Congreso de la República, Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas, determinan el Régimen de Control y Fiscalización Gubernamental.

## CARACTERÍSTICAS DEL FIDEICOMISO

El fideicomiso público se define como un contrato por medio del cual, el Estado, utilizando sus dependencias facultadas participa como fideicomitente, trasladando al fiduciario la titularidad de bienes o recursos del dominio público, para su administración e inversión, y cumplimiento de sus objetivos.

El Código de Comercio de Guatemala, Decreto Número 2-70 del Congreso de la República, define las características del fideicomiso así: *“...El fideicomitente transmite ciertos bienes y derechos al fiduciario, afectándolos a fines determinados. El fiduciario los recibe con la limitación de carácter obligatorio, de realizar sólo aquellos actos exigidos para cumplir los fines del fideicomiso”*

## ALCANCE DE LA AUDITORÍA

La Dirección de Fideicomisos, al 31 de diciembre de 2008, ha identificado 82 fideicomisos constituidos con recursos públicos, que de acuerdo a sus estados financieros, muestran un patrimonio de Q.28,809,150,785.33; reducciones netas de Q.22.955,462,725.43 para un saldo de Q.5,853,688,059.90.

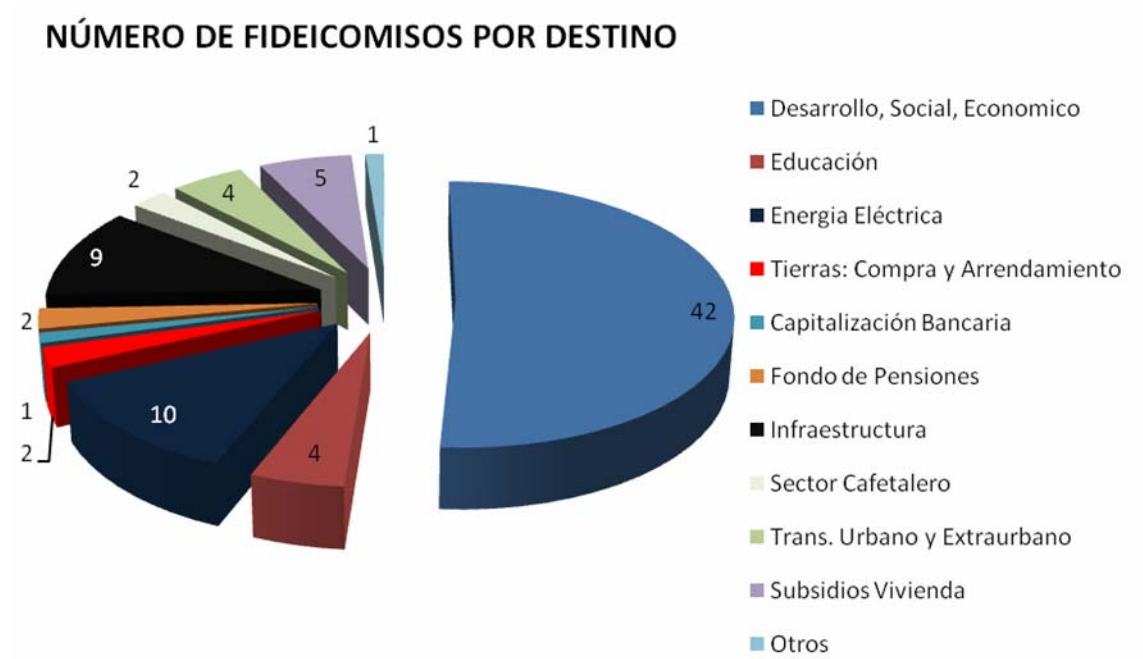
Del universo de fideicomisos identificados, se realizaron auditorías a 22 en el año 2007 y 29 en el año 2008.

Los fideicomisos que recibieron aportes provenientes del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado durante el ejercicio 2008, muestran un presupuesto vigente por un total de Q.3,955,922,322.65, con las siguientes asignaciones: Fideicomiso de Administración e Inversión del Fondo Nacional para la Conservación de la Naturaleza Fonacon Q.3,776,676.00; Fideicomiso del Fondo Vial Covial Q.2,045,743,000.00; Fideicomiso Fondo para la Reactivación y Modernización del Agro Fonagro Q.36,589,691.00; Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje Plamar Q.8,083,944.00; Fideicomiso Nacional de Becas y Crédito Educativo Finabece Q.196,931.00; Fideicomiso Bosques y Agua para la Concordia Q.100,000,000.00; Fideicomiso Fondo Nacional de Desarrollo Fonades Q.139,307,869.00; Fondo Nacional para la Paz Fonapaz Q.758,819,695.55; Fideicomiso Fondo de Desarrollo de la Microempresa y Pequeña Empresa Q.107,500,000.00; Fideicomiso Administración del Subsidio CHN Foguavi Q.133,191,445.00; Fideicomiso Fondo de Desarrollo Indígena Guatemalteco Fodigua Q.9,181,717.00; Fideicomiso Nacional del Fondo de Educación Rural Coparticipativa Pronade Q.588,573,297.00; y, Fideicomiso de administración del Fondo Nacional de Ciencia y Tecnología Fonacyt Q.24,958,057.10.

La auditoría de los fideicomisos del Estado incluyó la evaluación de las operaciones financieras, presupuestarias y contables. La evaluación se orientó al examen de los estados de liquidación presupuestaria, cuando corresponde y principalmente a los estados financieros emitidos por el fiduciario, con el objetivo de emitir dictamen sobre la razonabilidad de las cifras examinadas, con base a las Normas de Auditoría Generalmente aceptadas y de Auditoría gubernamental vigentes.

### CLASIFICACIÓN DE LOS FIDEICOMISOS POR DESTINO

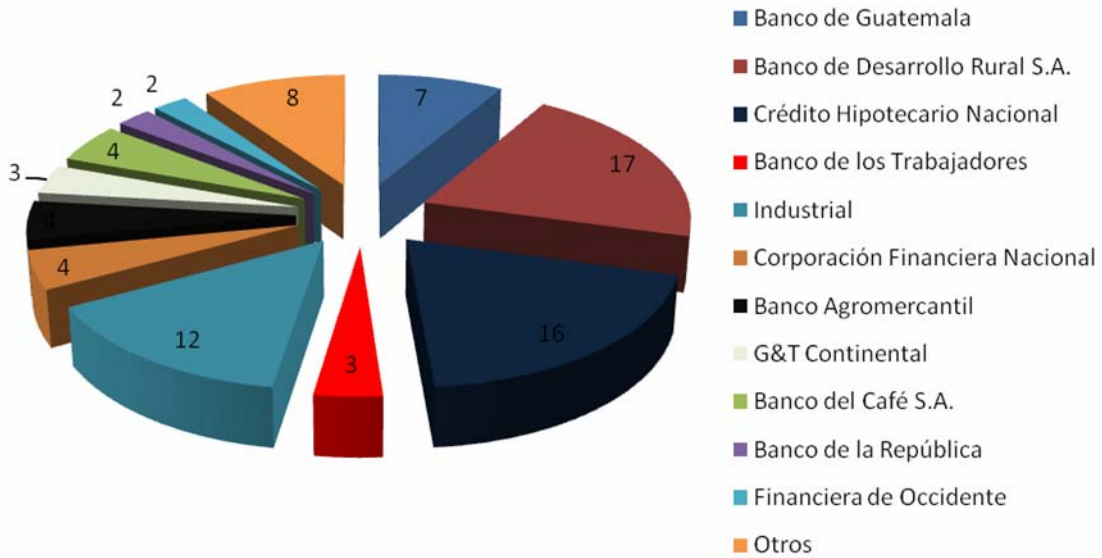
Los fideicomisos constituidos con recursos públicos, se han clasificado de acuerdo a su destino por la importancia que representa en el desarrollo social y económico del país.



Como puede observarse, entre los sectores más beneficiados se encuentran el sector social y económico, infraestructura, electricidad y, subsidio para vivienda popular.

## DISTRIBUCIÓN DE FIDEICOMISOS EN ENTIDADES FIDUCIARIAS

### DISTRIBUCIÓN DE FIDEICOMISOS EN ENTIDADES FIDUCIARIAS



La gráfica muestra que tres bancos del sistema agrupan la mayoría de fideicomisos: Banco de Desarrollo Rural S.A. BANRURAL, Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala CHN y Banco Industrial, S.A. BI.

## LIMITACIONES AL ALCANCE DE LA AUDITORÍA

En el desarrollo de la auditoría se encontraron limitantes por parte del fideicomitente, unidades ejecutoras y especialmente por parte de la entidad fiduciaria, bancos y sociedades financieras, en las siguientes situaciones:

Por la figura sui géneris de los fideicomisos del Estado, cuyo marco contractual responde a una ley de carácter mercantil, el Código de Comercio de Guatemala, Decreto Número 2-70 del Congreso de la República y algunas disposiciones legales contenidas en la Ley Orgánica del Presupuesto, Decreto Número 101-97 así como de la Ley General del Presupuesto de Ingresos y Egresos con vigencia para cada ejercicio fiscal. El Manual para la Administración de Fideicomisos de la Administración Central, emitido por el Ministerio de Finanzas Públicas, de observancia obligatoria; y demás leyes inherentes a la administración de los recursos del Estado.

En algunos fideicomisos el Fiduciario es el que realiza contrataciones para la adquisición de obras, bienes y servicios, con aprobación del Consejo o Comité Técnico, siendo esta información una de las principales limitantes en la realización de las auditorías, ya que debe esperarse que el fideicomitente, que generalmente es una entidad de gobierno, descentralizada o autónoma, autorice al banco o sociedad financiera a proporcionar información sobre los contratos y la contabilidad del fideicomiso público.

Existe resistencia de los Comités Técnicos y de algunos fiduciarios, para proporcionar información de la administración e inversión de los recursos públicos que ejecutan a través de la figura del fideicomiso, al extremo de fundamentar su negativa a proporcionar información bajo el criterio que el contrato de fideicomiso se rige en el marco del Código de Comercio, por lo que el contrato es de carácter privado.

En Guatemala no existe una ley específica que regule el fideicomiso del Estado.

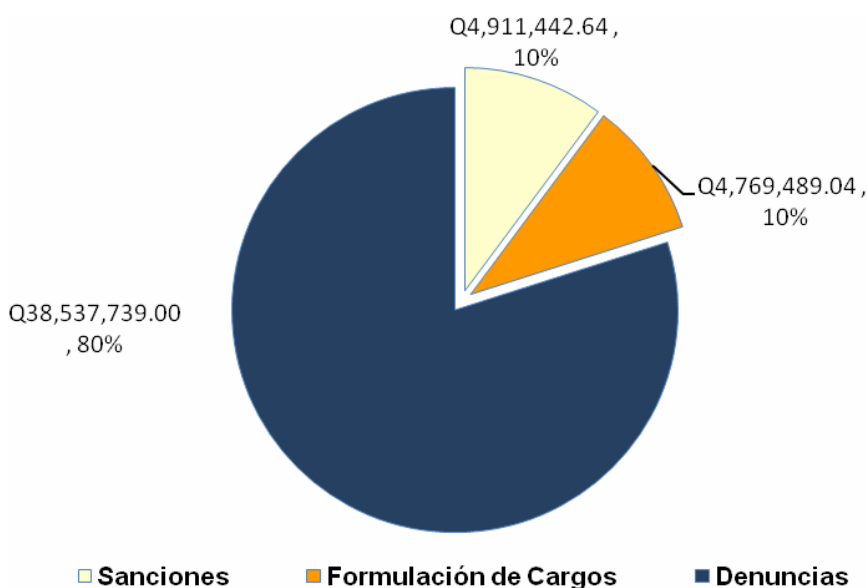
### RESUMEN DE LOS RESULTADOS DE LA AUDITORÍA

Los resultados de las auditorías se incluyen en los informes que contienen el dictamen de los auditores, con base en el efecto de los hallazgos encontrados que afectan la información financiera y presupuestaria examinada.

Las acciones correctivas que se tomaron ante la comprobación de incumplimiento a normas legales, normas de control interno y demás regulaciones a las que están sujetas las entidades auditadas, se presentan de acuerdo a su naturaleza, clasificadas en sanciones económicas, formulaciones de cargos y denuncias.

El gráfico siguiente, presenta las acciones correctivas establecidas de acuerdo a la naturaleza de los hallazgos, como resultado de las auditorías practicadas a los fideicomisos constituidos con recursos públicos.

### ACCIONES CORRECTIVAS EMITIDAS A LOS ADMINISTRADORES DE FIDEICOMISOS PÚBLICOS





La gráfica anterior refleja un total de 185 acciones correctivas por Q.48,218,670.68, distribuidas en 140 sanciones económicas por Q.4,911,442.64; 12 formulaciones de cargos por Q.4,769,489.04 y 33 denuncias por Q.38,537,739.00.

En conclusión, la Contraloría General de Cuentas cumple con informar al Honorable Congreso de la República, las acciones de fiscalización gubernamental realizadas a los fideicomisos constituidos por el Estado en los bancos y sociedades financieras del sistema.

Guatemala, 29 de mayo de 2009

**CONTRALORÍA GENERAL DE  
CUENTAS**

**DIRECCIÓN DE FIDEICOMISOS**

**ACCIONES CORRECTIVAS EMITIDAS EN EL PROCESO DE AUDITORÍA A FIDEICOMISOS, EJERCICIO 2008**

**ANEXO**

No.	FIDEICOMISO	SANCIONES ECONÓMICAS		FORMULACIÓN DE CARGOS		DENUNCIAS		TOTALES	
		CANTIDAD	Q.	CANTIDAD	Q.	CANTIDAD	Q.	CANTIDAD	Q.
1	Bosques y Agua para la Concordia	6	70,000.00					6	70,000.00
2	Desarrollo Integral de Comunidades Rurales –DICOR-	3	420,000.00					3	420,000.00
3	Crédito para el Desarrollo Productivos DICOR II – CREDEPRODI-	3	420,000.00					3	420,000.00
4	Fondo de Desarrollo de la Microempresa y Pequeña Empresa	1	100,000.00					1	100,000.00
5	Fideicomiso de Administración del Subsidio	2	50,000.00					2	50,000.00
6	Fideicomiso de Administración del Subsidio, FIDESUBSIDIO CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	11	560,000.00			32	38,137,750.00	43	38,697,750.00
7	Fideicomiso Foguavi G&T Continental	3	38,000.00					3	38,000.00
8	Fideicomiso de Proyectos Sampedrano	1	12,000.00	3	153,030.41			4	165,030.41
9	Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte	10	22,000.00					10	22,000.00
10	Fideicomiso Nacional del Fondo de Educación Rural Coparticipativa	2	6,000.00					2	6,000.00
11	Fideicomiso de Apoyo a la Planificación Urbana	2	80,000.00	1	3,623,070.00			3	3,703,070.00

12	Fideicomiso de Administración e Inversión del Fondo Nacional para la Conservación de la Naturaleza –FONACON-	8	173,000.00					8	173,000.00
13	Fideicomiso Metropolitano para la Recreación, Cultura y el Deporte	5	32,000.00					5	32,000.00
14	Fondo de Tierras Acuerdo de Paz	3	40,000.00					3	40,000.00
15	Fideicomiso de Arrendamiento de Tierras del Programa Especial para la Producción y Comercialización Agropecuaria en Apoyo a la Población Rural Vulnerable	-	-					-	-
16	Fideicomiso Irrevocable de Administración de Flujos Y mecanismo de Pago de la Municipalidad de Santa Catarina Pínula	-	-					-	-
17	Fideicomiso para el Fortalecimiento Urbano y rural del Municipio de Santa Catarina Pínula – FIFORTADESANTACATARINA-	-	-					-	-
18	Fideicomiso Salud Solidaria el Médico en tu Casa	-	-					-	-
19	Fideicomiso de Apoyo a la Planificación Urbana y Rural de Municipio de Santa Catarina Pínula –FIDESANTACATARINA-	-	-					-	-
20	Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria –	7	85,000.00					7	85,000.00

	FONAGRO-								
21	Fideicomiso del Fondo Vial	8	650,000.00					8	650,000.00
22	Fideicomiso del Fondo Nacional para la Paz	22	613,000.00					22	613,000.00
23	Fondo de Crédito y Garantía del Programa de Desarrollo y Reconstrucción en el Quiche	4	510,000.00					4	510,000.00
24	Programa Global de Crédito para la Micro Empresa y la Pequeña Empresa	9	64,000.00	8	993,388.63			17	1,057,388.63
25	Fondo de Desarrollo Indígena Guatemalteco	7	193,942.64					7	193,942.64
26	Fideicomiso de Administración del Fondo Nacional de Ciencia y Tecnología –FONACYT-	-	-					-	-
27	Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje	1	4,000.00			1	399,989.00	2	403,989.00
28	Fondo Nacional de Desarrollo FONADES	17	516,500.00					17	516,500.00
29	Fideicomiso de Transporte de la Ciudad de Guatemala –FIDEMUNI-	5	252,000.00					5	252,000.00
<b>TOTALES</b>		<b>140</b>	<b>4,911,442.64</b>	<b>12</b>	<b>4,769,489.04</b>	<b>33</b>	<b>38,537,739.00</b>	<b>185</b>	<b>48,218,670.68</b>

Guatemala, 29 de mayo de 2009