

Disposiciones Legales Aplicables a Fideicomisos constituidos con Recursos del Estado

Decreto No. 54-2022 del Congreso de la República

Guatemala, mayo de 2023



Responsables

- Autoridades Superiores de la Entidad

- Encargados de las Unidades Ejecutoras

- Cumplimiento de los contratos
- Rendición de cuentas
- Velar para que los fiduciarios cumplan sus funciones
- Las *Autoridades Superiores* deben velar para que se alcancen los objetivos y fines del fideicomiso, así como
- Velar por el cumplimiento de las obligaciones legales aplicables

Disposiciones Aplicables a Todos los Fideicomisos

1

Obtener dictamen al constituir, modificar o extinguir

(conformar expediente según Acuerdo Ministerial 481-2020)

2

Deberá comparecer únicamente el **Ministro** responsable de los fondos asignados

3

Presentar estados financieros al **MINFIN, Congreso de la República y CGC** dentro de los 15 días calendario del mes siguiente

(**NOTA:** la Ley no establece posibilidad de prórroga)

4

- Los estados financieros deberán enviarse en formato PDF
- Pueden utilizar el correo ddf@minfin.gob.gt para el envío anticipado y así cumplir con la fecha de entrega
- No enviar anexos en CD, utilizar preferentemente el correo electrónico
- Las fechas del 10 al 14 de cada mes son las menos congestionadas en la recepción del MINFIN (Centro de Atención al Usuario –CAU–)

Calendario de Presentación de Estados Financieros

2023								2024
Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Enero
15	15	14	14	14	13	15	15	15

5

- **Colaboración con la fiscalización**

Gestionar ante los fiduciarios la documentación requerida por los órganos de control gubernamental, MINFIN y Auditoría Interna

Presentarla dentro del plazo establecido

6

- **Regularización de los bienes adquiridos por el fideicomiso**

Cuando se realice la transferencia de la propiedad al Estado

Atenerse a la normativa

Consultar con el ente rector

(Dirección de Bienes del Estado)

Disposiciones Aplicables a los Fideicomisos Vigentes

7

Supervisar o auditar a los fideicomisos por los medios que estimen convenientes (atender a lo pactado en los contratos)

8

Enviar al MINFIN, Congreso de la República y CGC los informes cuatrimestrales (a más tardar el *último día* del mes siguiente a cada cuatrimestre)

Informe	Fecha de Recepción
• 1er Cuatrimestre 2023	31 de mayo 2023
• 2do Cuatrimestre 2023	29 de septiembre 2023
• 3er Cuatrimestre 2023	31 de enero 2024

9

Publicar los informes cuatrimestrales en el portal web de cada entidad

(dentro de los 30 días siguientes al vencimiento del plazo de la obligación)

11

Gestionar la documentación de respaldo que requieran los entes rectores del MINFIN

(excepto fideicomisos que reciban aporte en calidad de transferencias)

10

Registrar proyectos de inversión en el SINIP

Nota

Según Acuerdo Ministerial No. **169-2023**, publicado el 3/03/2023, el Manual para la Administración de Fondos Públicos en Fideicomiso es obligatorio solamente para fideicomisos *vigentes* que ejecuten bajo la *modalidad de anticipos*.

Obligaciones en Materia de Extinción y Liquidación de Fideicomisos

- 12** Sujetarse ante todo a lo establecido en el contrato de fideicomiso (si el contrato original no tiene condiciones establecidas, es posible pactar nuevas condiciones)
- 13** La entidad responsable debe hacerse cargo de las operaciones de regularización y pago que queden pendientes al momento del vencimiento del plazo contractual (efectuar las modificaciones presupuestarias correspondientes, de ser necesario)
- 14** Conformar expediente administrativo con base en el Art. 5 del Acuerdo Ministerial No. 481-2020

Informe Trimestral de Procesos de Extinción y Liquidación

15

Artículo 88, Numeral 2, Literal d) del Decreto No. 54-2022:

- Remitir informe a la DDF, CGC y Congreso de la República
- Dentro de los 15 días de finalizado cada trimestre
- Fideicomisos de primer y segundo grado
- De momento *no se ha considerado* establecer un formato estandarizado

Trimestre	1º 2023	2º 2023	3º 2023	4º 2023
Fecha máxima de presentación	21/04/2023	21/07/2023	23/10/2023	22/01/2024

Prohibiciones

16

- Constituir o prorrogar el plazo de fideicomisos, salvo las excepciones que contiene la Ley (concesión crediticia, actividad agropecuaria o recuperación de cartera)
- Constituir o prorrogar fideicomisos de segundo grado
- Ejecución de obras por delegación a terceros

Depuración de Cartera

17

- Se mantiene la facultad *al fiduciario* en el artículo 92 del Decreto No. 54-2022
- Aplicable a fideicomisos de segundo grado

Otras Disposiciones

- Artículo 94: devolución anticipada de disponibilidades
- Se estará programando próximamente una capacitación específica para procesos de extinción y liquidación (estar pendientes)
- Ya se puede descargar los formatos actualizados de informes cuatrimestrales en el portal web de la Dirección de Fideicomisos

Proceso certificado ISO: Sírvanse completar la encuesta de satisfacción, cuyo enlace se acaba de habilitar en el chat de zoom de esta capacitación

Proceso Certificado ISO

Registro y Control de las Operaciones Financieras de los Fideicomisos

Entradas

Proveedor	Insumo
Unidades Ejecutoras	Estados Financieros
Fiduciarios	



Procesamiento

- Digitalización
- Vaciado de información
- Actualiza base de datos
- Elaboración de informes
- Archivo



Salidas

Producto	Cliente
Estados Financieros digitalizados	CGC
Informes de Fideicomisos	Congreso
Datos consolidados	Páginas web
Balances generales	
	MINFIN-DCE

El sistema de gestión de calidad requiere que anualmente se encuentre a cada parte interesada del proceso para conocer sus expectativas y necesidades, y determinar sus requisitos válidos y pertinentes.

Sesiones Individuales

Sala 1: Lic. Luis Guerra

- FPS
- FIDEMUNI
- FIV
- FINDECYT
- FIFODIGUA
- GUATEINVIERTE
- FHV
- FERROVIARIA
- FIDEVILLANUEVA
- FAPU
- CHN
- FINANCIERA G&T CONTINENTAL

Sala 2: Sr. Silvio Estrada

- FEER
- FCB
- CAFETALERO
- RIEGO
- FONAGRO
- DESARRAIGADA
- FDMIPYME
- FINABECE
- FONTIERRAS
- BANGUAT
- BANRURAL
- BANTRAB
- BANCO INDUSTRIAL

Formatos para elaborar Informes Cuatrimestrales Ejercicio Fiscal 2023



















Información General











Las nuevas versiones de formatos e instructivos se pueden descargar desde el siguiente link.

<https://www.minfin.gob.gt/index.php/descarga-de-formatos-e-instructivos-de-informes-cuatrimestrales>

Descarga de formatos e Instructivos de informes cuatrimestrales

CATEGORIA NO REEMBOLSABLE			
No.	Nombre de Formulario	Formato Excel	Instructivo
1.	Ejecución física y financiera.		
2.	Detalle de las adquisiciones. Contratación de bienes, servicios y obras realizadas con fondos del fideicomiso.		
4.	Documento narrativo sobre el cumplimiento de metas y calidad del gasto.	 	 

CATEGORIA REEMBOLSABLE			
No.	Nombre de Formulario	Formato Excel	Instructivo
2.	Detalle de las adquisiciones. Contratación de bienes, servicios y obras realizadas con fondos del fideicomiso.		
3.	Informe de situación crediticia.		
4.	Documento narrativo sobre el cumplimiento de metas y calidad del gasto.	 	 

CATEGORIA MIXTO			
No.	Nombre de Formulario	Formato Excel	Instructivo
1.	Ejecución física y financiera. (Componente no reembolsable)		
2.	Detalle de las adquisiciones. Contratación de bienes, servicios y obras realizadas con fondos del fideicomiso.		
3.	Informe de situación crediticia (Componente reembolsable).		
4.	Documento narrativo sobre el cumplimiento de metas y calidad del gasto.	 	 

Formatos a presentar según categoría

CATEGORÍA	FORMATO 1	FORMATO 2	FORMATO 3	FORMATO 4
No reembolsable	✓	✓	✗	✓
Reembolsable	✗	✓	✓	✓
Mixto	✓	✓	✓	✓

FORMATO 1: AVANCE FÍSICO Y FINANCIERO

Objetivo

Proporcionar una herramienta estandarizada, comprensible y oportuna que permita presentar la ejecución física y financiera de forma cuatrimestral y anual, como portal de información a la ciudadanía sobre el uso e inversión de los recursos administrados por los fideicomisos.



FORMATO 1: AVANCE FÍSICO Y FINANCIERO

Insumos

- Información proporcionada por la entidad fiduciaria (estados financieros)
- Controles internos sobre avance de proyectos ejecutados



Estructura del Formato

datos y resumen

forma financiera

forma física

Anexo uni. med,

REP 1C FIN

REP 1C FIS

REP 2C FIN

REP 2C FIS

REP 3C FIN



HOJA RESUMEN

FORMA FINANCIERA

REP-FIN 01

REP-FIN 02

REP-FIN 03 Y ANUAL

FORMA FÍSICA

REP-FIS 01

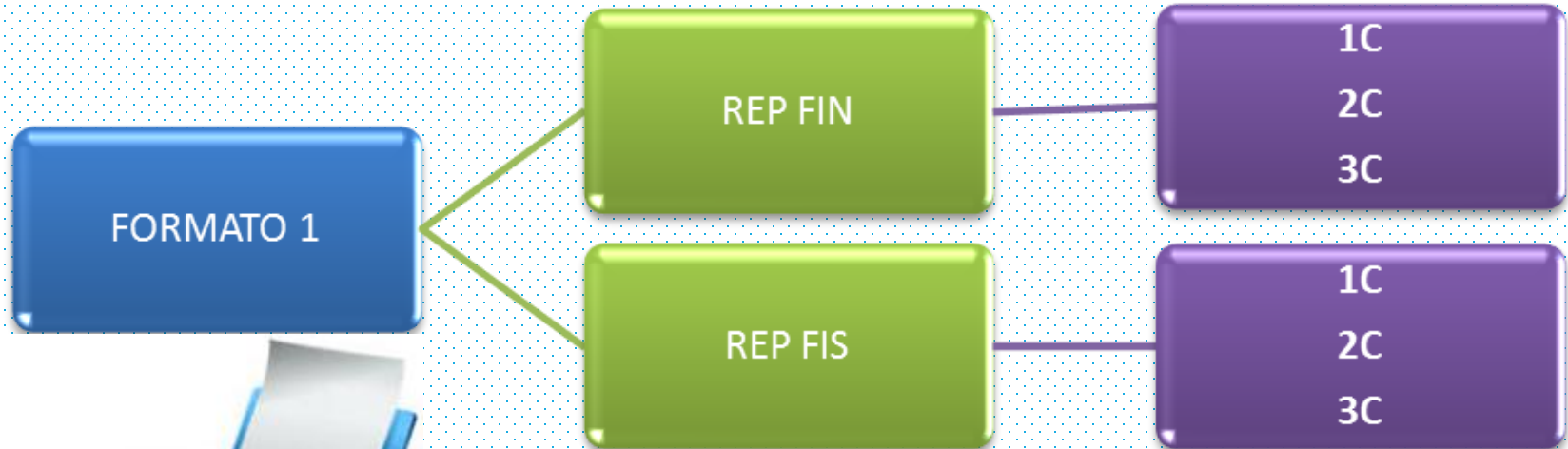
REP-FIS 02

REP-FIS 03 Y ANUAL



¿QUÉ IMPRIMIR?

HOJA
RESUMEN



**AVISO
IMPORTANTE**

Formato 2: Adquisiciones y contrataciones de bienes, servicios u obras, cuentas por pagar y regularizaciones.

Objetivo

Poner a disposición una herramienta estandarizada que muestre el monto de adquisiciones, contrataciones de bienes, servicios u obras realizadas por el fideicomiso, así como reflejar el monto pendiente de pago y de las regularizaciones hechas y las pendientes de realizar, dentro del cuatrimestre a reportar.



Formulario 2: Adquisiciones y contrataciones de bienes, servicios u obras, cuentas por pagar y regularizaciones.

Insumos

- Reporte de egresos por los bienes (activos fijos) y servicios obtenidos durante el período a reportar.
- Documentos físicos
- Estados de cuenta



Estructura del Formato

Datos del Fideicomiso

Adquisiciones (detalle)

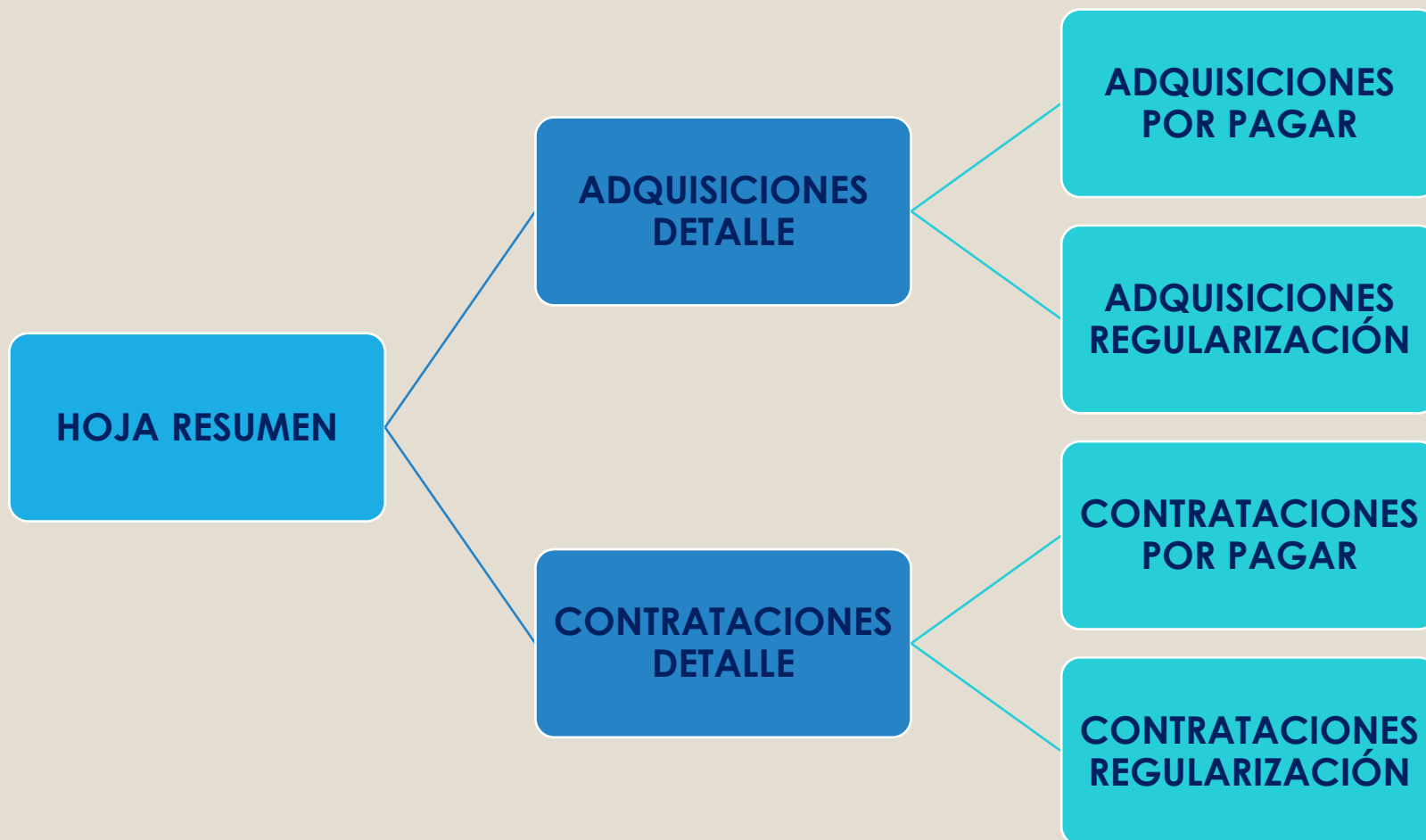
Adquisiciones (por pagar)

Adquisiciones (regularizar)

Contrataciones (detalle)

Contrataciones (por pagar)

Contrataciones (regularización)



¿QUÉ IMPRIMIR?



FORMULARIO 2

HOJA RESUMEN

ADQUISICIONES DETALLE

ADQUISICIONES POR PAGAR

ADQUISICIONES POR
REGULARIZAR

CONTRATACIONES DETALLE

CONTRATACIONES POR
PAGAR

CONTRATACIONES POR
REGULARIZAR



**AVISO
IMPORTANTE**

FORMATO 3:

Informe de la Situación de la Cartera Crediticia, Fideicomisos Reembolsables/Mixtos

Objetivo

Informar de los movimientos y la situación actual de la cartera crediticia, tanto a nivel de detalle como de manera consolidada.



¿Quién debe presentar el formato 3?

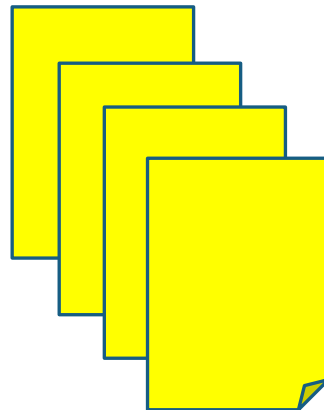
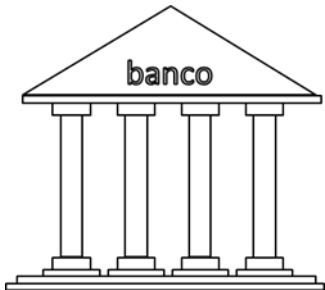
1. Fideicomisos crediticios

El objeto es específico para la concesión crediticia.

2. Fideicomisos mixtos

El objeto del fideicomiso consiste en la inversión reembolsable (créditos) y no reembolsable.

Documentos necesarios para el llenado del formato 3:



- Registro de la cartera crediticia
- Registro de cartera incobrable
- Reporte de recuperaciones
- Reporte de concesiones
- Certificaciones de productos
- **Estados Financieros**

Estructura del formato 3 (Excel)

1. Formato 3 RES-01: Información General y Datos Consolidados

Presenta la información resumida del movimiento de la cartera del fideicomiso. Expresa los datos consolidados por cuatrimestre y el acumulado anual.

The screenshot displays the 'Informe de la Situación de la Cartera Crediticia, Fideicomiso Rescatables/Mixto' (Report on the Credit Portfolio Situation, Rescuable/Mixed Trust). It includes a header with the report title and date, followed by a data entry section for 'Informe de Situación de la Cartera Crediticia' and 'Informe de Situación de la Cartera de Inversión'. The main body consists of several tables: 'CONCEPTOS Y MOVIMIENTOS' (Concepts and Movements), 'MOVIMIENTOS DE LA CARTERA CREDITICIA' (Credit Portfolio Movements), and 'MOVIMIENTOS DE LA CARTERA DE INVERSIÓN' (Investment Portfolio Movements). Each table has columns for 'Concepto' (Concept), 'Cuenta' (Account), 'Saldo' (Balance), and 'Movimiento' (Movement). The data is presented in a structured, tabular format with multiple columns for different periods and totals.

2. Formato 3 REP-01: Detalle de Cartera

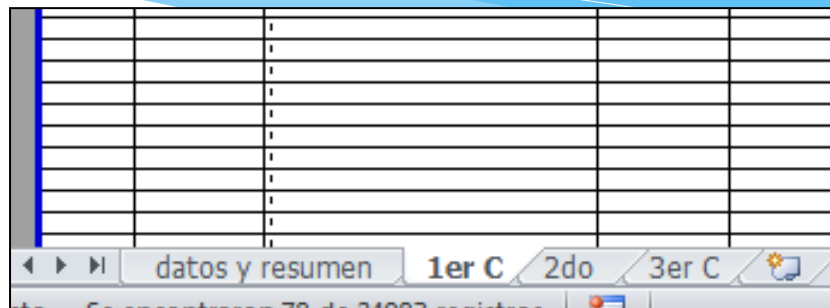
Contiene el registro de cada crédito que componen la cartera crediticia.

The screenshot displays the 'Detalle de Cartera' (Portfolio Detail) section of the Excel spreadsheet. It features a large table with many columns, including 'Código' (Code), 'Descripción' (Description), 'Monto' (Amount), 'Fecha' (Date), and various financial metrics. The table is designed to provide a granular view of each credit item within the portfolio, with rows for individual entries and columns for detailed tracking of their characteristics and values over time.

Formato 3: Generalidades


Características del archivo digital:

- Formato Excel compuesto de cuatro hojas.

A screenshot of an Excel spreadsheet with multiple columns and rows. The bottom status bar shows navigation icons and text: 'datos y resumen', '1er C', '2do', '3er C', and 'Se encontraron 78 de 24082 registros'.

- Acumulativo para todo el ejercicio fiscal.
- Algunas celdas están aseguradas y contienen formulas ocultas o textos que no se pueden variar.
- El detalle de cartera tiene habilitados hasta 25,000 registros.
- Se debe aplicar un pequeño filtro previo a imprimir.

Para imprimir, filtrar
registros "con datos"



Informe de la Situación de la Cartera Crediticia, Fideicomisos Reembolsables/Mixtos
Decreto 16-2021, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2022
Formato 3 RES-01: Información General y Datos Consolidados
Versión 7.0

Periodo de Reporte:	Enero - Abril	Ejercicio:	2022	Representante del Fideicomitente:	
Denominación del Fideicomiso:					
Fiduciario					
Unidad Ejecutora:				Código Institucional:	
Responsable(s):				Cargo:	

Periodo de Reporte:	Enero - Abril	Ejercicio:	2022
	Mayo - agosto		2020
	Septiembre - Diciembre y Anual		2021
			2023

Representante del Fideicomitente:	
	Ministerio de Economía
	Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación

Denominación del Fideicomiso:	
	Fideicomiso Nacional de Becas y Crédito Educativo -FINABECE- FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACION Y MODERNIZACION DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

Fiduciario	
	Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima Banco Industrial, S.A.

Unidad Ejecutora:	Código Institucional:
Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria FONAGRO	11130012
Secretaría de Planificación y Programación de la Presidencia -SEGEPLAN-	1113-0016-220-00
PROGRAMA NACIONAL PARA EL DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA, PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA	105
	Sin código institucional

Responsable(s):	Cargo:
Lic. Juan Pérez.	Especialista en Análisis y Gestión Socioeconómica
Fulano De Tal	Jefe del Departamento
Ing. Ayuwoki Jackson	Encargado de Recuperación de Cartera
	Coordinadora Unidad Técnica Seguimiento

CONCESIONES Y DESEMBOLSOS

Descripción	Anual		Primer Cuatrimestre		Segundo cuatrimestre		Tercer cuatrimestre	
	No.	Monto	No.	Monto	No.	Monto	No.	Monto
Préstamos concedidos en el periodo	0	Q -	0	Q -	0	Q -	0	Q -
Préstamos con desembolsos en el periodo	0	Q -	0	Q -	0	Q -	0	Q -

SITUACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA

Estado	Primer cuatrimestre	Segundo cuatrimestre	Tercer cuatrimestre
Capital	Q -	Q -	Q -
Capital Vigente	Q -	Q -	Q -
Capital Vencido	Q -	Q -	Q -
Saldo de intereses	Q -	Q -	Q -
Intereses en mora	Q -	Q -	Q -
Otros	Q -	Q -	Q -

RECUPERACIONES DE CARTERA ACTIVA, AJUSTES Y RECUPERACIONES DE CUENTAS INCOBRABLES

	Anual		Primer Cuatrimestre		Segundo cuatrimestre		Tercer cuatrimestre	
	Capital	Intereses	Capital	Intereses	Capital	Intereses	Capital	Intereses
Recuperaciones	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -
Ajustes en recuperaciones (si aplica)	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -
Recuperaciones de Cuentas Incobrables (si aplica)	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -

Descripción	Anual	
	No.	Monto
Préstamos concedidos en el periodo	0	Q -
Préstamos con desembolsos en el periodo	0	Q -

Aclaración

- Prestamos concedidos = créditos formalizados a través de un contrato de préstamo
- Prestamos con desembolsos = montos desembolsados a los créditos independientemente del momento en el que fueron concedidos

Prestamos concedidos pueden ser igual a prestamos con desembolsos, pero no sucede en todos los casos.

SITUACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA

Estado	Primer cuatrimestre	Segundo cuatrimestre	Tercer cuatrimestre
Capital	Q -	Q -	Q -
Capital Vigente	Q -	Q -	Q -
Capital Vencido	Q -	Q -	Q -
Saldo de intereses	Q -	Q -	Q -
Intereses en mora	Q -	Q -	Q -
Otros	Q -	Q -	Q -

Aclaración

- Capital Vigente + Capital Vencido = Capital (saldo de capital)
- Saldo de intereses= intereses generados a la fecha.
- Intereses en mora = Intereses sobre intereses.
- Otros = Costas judiciales, gastos y otros atribuibles a los créditos.

Toda la información debe coincidir con lo reportado en los estados financieros

Recuperación de Cartera Activa, Ajustes y Recuperación de Cuentas Incobrables

	Anual	
	Capital	Intereses
Recuperaciones	Q -	Q -
Ajustes en recuperaciones (si aplica)	Q -	Q -
Recuperaciones de Cuentas Incobrables (si aplica)	Q -	Q -

Aclaración

- Cartera Activa= cartera registrada como activos.
- Ajustes en recuperaciones=ajustes contables que ocurren eventualmente. Pueden ser positivos o negativos.

Nuevo

- Recuperaciones de Cuentas Incobrables= cuentas que ya fueron declaradas incobrables pero que, “casualmente”, pueden ser recuperadas. Quedan registradas en los estados financieros en cuentas de orden.

Observaciones (información adicional que se considere importante para comprender la dinámica del fideicomiso):

Firma(s) de Responsable(s): _____

Visto Bueno _____

Comentarios al desempeño del fideicomiso: ejemplos


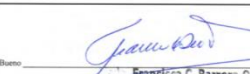
La diferencia en las cantidades es por la tasa de cambio de BANGUAT utilizada al 31 de diciembre del 2021 Q. 7.71912
 *Es importante mencionar que, según lo indica el Reglamento de Crédito, cada usuario puede optar hasta dos créditos dentro del fideicomiso, información corroborada por el banco Fiduciario. Durante el mes de julio de 2021 se otorgo una ampliación al crédito No. 7066025943 a nombre del señor Bernardo Solano Alvarez por un monto de Q. 966,196.25

A partir del mes de noviembre de 2018, el Banco de los Trabajadores en su calidad de fiduciario, realizo cambio en el registro de ingresos aplicando el Sistema Contable DEVENGADO tal y como lo establece el Registro Tributario Unificado (RTU) del Fideicomiso, por lo tanto los intereses generados por la cartera de créditos se contabilizan en el mes que se devengan; motivo por el cual el presente informe refleja una diferencia de Q.114,177.10 que surge al comparar la cuenta Intereses Cartera de Créditos reflejada en el Estado de Resultados correspondiente al periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021 registrada por un monto de Q7,279,866.97 (devengado) y los intereses efectivamente percibidos durante el mismo período y reflejado con el saldo "RECUPERACIONES ANUAL" del presente formato por un monto de Q.7,165,689.87.

Durante el primer cuatrimestre, no se otorgaron créditos debido al poco tiempo de vigencia que le queda al fideicomiso

Firma(s) de Responsable(s):

 Epifanio Ramirez Perez
 ENCARGADO DE RECUPERACION DE CARTERA
 UTSE - FONAGRO
 MINISTERIO DE AGRICULTURA GANADERIA Y ALIMENTACION

Visto Bueno:


 Francisca Barrera
 ENCARGADA DE RECUPERACION DE CARTERA
 UTSE - FONAGRO
 MINISTERIO DE AGRICULTURA GANADERIA Y ALIMENTACION

Informe de la Situación de la Cartera Crediticia, Fideicomisos Reembolsables/Mixtos
 Decreto 16-2021, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2022
 Formato 3 REP-01: Detalle de la Cartera Crediticia
 Versión 7.0

Periodo de Reporte: Enero - Abril de 2022

Representante del Fideicomiso:

Denominación del Fideicomiso:

Fiduciario:

Identificación del Crédito	Estado	Beneficiario	Monto Concedido (Aprobado)	Monto Desembolsado años anteriores	Desembolsos Acumulados año 2022 (de enero a la fecha)	Desembolsos en el Cuatrimestre enero - abril 2022	Fecha de Concesión del Préstamo	Fecha del vencimiento del Préstamo	Fecha del último pago realizado	Saldo Capital	Capital Vigente	Capital Vencido	Saldo Intereses	Intereses en mora	Otros Cargos	Tipos de Garantías	Recuperaciones Del 01 de enero al 30 de abril de 2022			
																	Saldo de Capital		Intereses y Mora	
																	Recuperaciones	Ajustes	Recuperaciones	Ajustes
TOTALES			Q0.00	Q0.00	Q0.00	Q0.00				Q0.00	Q0.00	Q0.00	Q0.00	Q0.00	Q0.00					

Identificación del Crédito	Estado	Beneficiario
13070400000-7 7017063527 001-2018	Vigente al día Vigente en mora Vencido en Cobro Administrativo (ADMINISTRA) Vencido en Cobro Judicial (JUDICIAL) Cancelado	Manuel Eduardo Fáfán Pinto Cooperativa CREDIGUATE, R.L. (3) ASODIF CONSEJO COMUNITARIO DE DESARROLLO
CD ORDEN (recuperación/cancelación crédito incobrable)		

Monto Concedido (Aprobado)	Monto Desembolsado años anteriores	Desembolsos Acumulados año 2022 (de enero a la fecha)	Desembolsos en el Cuatrimestre enero - abril 2022
Q0.00	Q0.00	Q0.00	Q0.00
>=	+	+	
Q 10,000.00	Q 0.00	Q 10,000.00	Q 10,000.00
Q 10,000.00	Q 0.00	Q 0.00	Q 0.00
Q 10,000.00	Q 2,000.00	Q 4,000.00	Q 4,000.00
			Desembolsos en el Cuatrimestre Mayo - agosto 2022
Q 10,000.00	Q 2,000.00	Q 8,000.00	Q 4,000.00

Fecha de Concesión del Préstamo	Fecha del vencimiento del Préstamo	Fecha del último pago realizado

Formato de fecha

- dd/mm/aaaa. Ej. 24/05/2022

Vencimiento

- No puede superar la fecha de vencimiento del fideicomiso.

Fecha del último pago

- Puede ser de abono a capital, pago de intereses o ambos.
- En el caso de no haber recuperaciones, la celda puede quedar en blanco.

Informe de la Situación de la Cartera Crediticia, Fideicomisos Reembolsables/Mixtos
Decreto 16-2021, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2022
Formato 3 REP-01: Detalle de la Cartera Crediticia
Versión 7.0

Periodo de Reporte: Enero - Abril de 2022
Denominación del Fideicomiso:

Representante del Fideicomitente:
Fiduciario:

Identificación del Crédito	Estado	Beneficiario	Monto Cuasolvido (Aprobado)	Monto Devengado al 30 de noviembre	Desembolsos Acumulados año 2022 (de enero a la fecha)	Desembolsos en el Cuatrimestre enero - abril 2022	Fecha de Concreción del Preseño	Fecha del vencimiento del Preseño	Fecha del último pago realizado	Saldo Capital	Capital Vigente	Capital Vencido	Saldo Intereses	Intereses en mora	Otros Cargos	Tipos de Garantías	Recuperaciones Del 01 de enero al 30 de abril de 2022				
																	Saldo de Capital		Intereses y Mora		
																	Recuperaciones	Ajustes	Recuperaciones	Ajustes	
TOTALES			Q0.00	Q0.00	Q0.00	Q0.00				Q0.00	Q0.00	Q0.00	Q0.00	Q0.00	Q0.00		Q0.00	Q0.00	Q0.00	Q0.00	

	Saldo Capital	Capital Vigente	Capital Vencido	Saldo Intereses	Intereses en mora	Otros Cargos
	Q0.00	Q0.00	Q0.00	Q0.00	Q0.00	Q0.00
Vigente al día	Q 10,000.00	Q 10,000.00	Q 0.00	Q 500.00	Q 0.00	Q 0.00
Vigente en mora	Q 10,000.00	Q 9,000.00	Q 1,000.00	Q 1,000.00	Q 500.00	Q 0.00
Vencido Judicial	Q 10,000.00	Q 0.00	Q 10,000.00	Q 5,000.00	Q 2,000.00	Q 250.00
Crédito cancelado	Q 0.00	Q 0.00	Q 0.00	Q 0.00	Q 0.00	Q 0.00

El saldo de capital no puede ser mayor que los desembolsos del crédito

Tipos de Garantías

Fiduciarios
Prendarios-Fiduciarios
Hipotecarios-Fiduciarios-Mobiliarios

Informe de la Situación de la Cartera Crediticia, Fideicomisos Reembolsables/Mixtos
Decreto 16-2021, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2022
Formato 3 REP-01: Detalle de la Cartera Crediticia
Versión 7.0

Periodo de Reporte: Enero - Abril de 2022
Denominación del Fideicomiso:

Representante del Fideicomitente:
Fiduciario:

Identificación del Crédito	Estado	Beneficiario	Monto Concedido (Aprobado)	Monto Devolubido años anteriores	Devoluciones Acumuladas año 2022 (de enero a la fecha)	Devoluciones en el Cuatrimestre enero - abril 2022	Fecha de Concesión del Préstamo	Fecha del vencimiento del Préstamo	Fecha del último pago realizado	Saldo Capital	Capital Vigente	Capital Vencido	Saldo Intereses	Intereses en mora	Otros Cargos	Tipos de Garantías	Recuperaciones Del 01 de enero al 30 de abril de 2022				
																	Saldo de Capital		Intereses y Mora		
																	Recuperaciones	Ajustes	Recuperaciones	Ajustes	
TOTALES			Q0.00	Q0.00	Q0.00	Q0.00				Q0.00	Q0.00	Q0.00	Q0.00	Q0.00	Q0.00		Q0.00	Q0.00	Q0.00	Q0.00	

Recuperaciones Del 01 de enero al 30 de abril de 2022			
Saldo de Capital		Intereses y Mora	
Recuperaciones	Ajustes	Recuperaciones	Ajustes
Q0.00	Q0.00	Q0.00	Q0.00
Q 10,000.00	(Q 152.25)	Q 300.00	Q 0.00
Q 0.00	Q 0.00	Q 500.00	Q 0.00
Q 10,000.00	Q 0.00	Q 0.00	Q 0.00

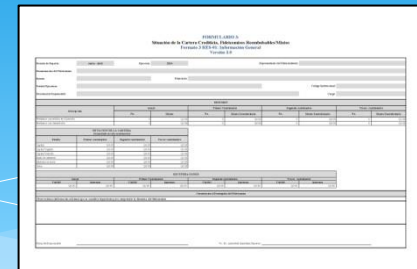
Formato 3: problemas recurrentes

- No se incluyen todos los créditos de la cartera activa.
- Se incluyen créditos otorgados en cuatrimestres anteriores.
- Plazo de vencimiento de los créditos superior al plazo de vencimiento del fideicomiso.
- El estado de los créditos es erróneo.
- Duplicación de registros de créditos.
- No se colocan los montos por desembolsos o existen inconsistencias en los mismo.
- Los nombres de los beneficiarios se presentan incompletos.
- Aún cuando resulta necesario, no se incluye información adicional en el apartado de “observaciones”.
- Se incluyen créditos ~~cancelados~~ en cuatrimestres anteriores.

¿Qué se imprime y envía?

1. Formato 3 RES-01: Información General

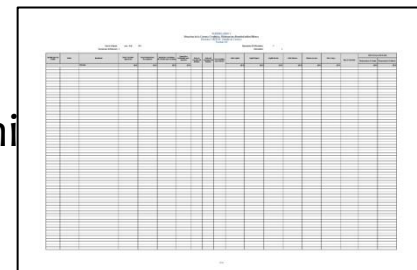
Se imprime tal cual, se firma y sella.



2. Formato 3 REP-01: Detalle de Cartera

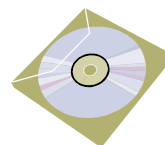
Previo a imprimir se debe aplicar el filtro predeterminado.

Si la cartera crediticia es voluminosa (más de 60 hojas), imprimir primera y última página. Cada hoja se rubrica y sella.



3. Se envía el archivo digital

Archivo original en formato Excel.



Aclaración: Es responsabilidad de las unidades ejecutoras adecuar la información remitida por los fiduciarios a la estructura del reporte y la misma debe coincidir con los estados financieros y demás soportes contables.

FORMATO 4:

Narrativo sobre Cumplimiento de Metas y Calidad del Gasto

Objetivo

Mostrar el cumplimiento de metas y la calidad del gasto en la ejecución de recursos públicos a través de la figura de los fideicomisos



Estructura del Formato

1. Datos generales
2. Mandato institucional
3. Información contractual del fideicomiso
4. Asignación de recursos financieros
5. Seguimiento físico
6. Gestión de la Unidad Ejecutora
7. **Movimiento de Caja**

1. Datos Generales

I. Datos Generales

Fideicomiso:	<i>Denominación Según la Escritura de Constitución del mismo.</i>			
Entidad:	<i>Ministerio / Entidad/ Unidad Ejecutora a la cual está adscrito el Fideicomiso.</i>			
Código institucional:	<i>Código según el Manual de Clasificación Presupuestaria Vigente.</i>			
Unidad ejecutora:	<i>Nombre de la Unidad responsable de la ejecución presupuestaria.</i>			
Período del informe:	Ejercicio Fiscal 2023			
	1er. Cuatrimestre	<input checked="" type="checkbox"/>	2do. cuatrimestre	3er. cuatrimestre y anual
Datos responsable (s) de elaborar el informe:				
➤ Nombre:	<i>(Datos del funcionario o funcionarios responsables de elaborar el formato).</i>			
➤ Cargo:				
➤ Teléfono:				
➤ Correo electrónico:				
Firma(s) responsable(s):				
<i>Firma(s) y sello(s) de responsable(s) del llenado de la información</i>				

2. Mandato Institucional de la entidad a la cual está vinculado el fideicomiso

II. Mandato institucional de la entidad a la cual está vinculado el fideicomiso

➤ Base legal:	
➤ Misión:	
➤ Visión:	

*De la Entidad **a la cual está vinculado** el Fideicomiso o de la Unidad ejecutora, según el Plan Operativo Anual o Formularios DTP vigentes al ejercicio fiscal.*

3. Información Contractual del Fideicomiso

➤ **Fecha de Constitución:**

➤ **Fecha de Vencimiento:**

➤ **Resumen del destino del patrimonio fideicometido (contractual):**

Según la escritura del fideicomiso, pueden ser o estar en la cláusula de fines, objetivos o destino.

4. Uso de Recursos Financieros

Presupuesto vigente:

Fuente(s) de financiamiento:

Número de anticipos financieros otorgados:

Anticipos financieros otorgados en el período:

Ejecución presupuestaria registrada en SICOIN:

Reportes utilizados para generar la información:

1. Ejecución Presupuestaria de Fideicomisos, **R00815555.rpt**
2. Situación de disponibilidad presupuestaria de fideicomisos a través de la modalidad de anticipos y regularización, **R00815264.rpt**



Sistema de
Contabilidad
Integrada
-SICOIN-

5. Seguimiento Físico

No.	Descripción de bienes entregados / servicios prestados / actividades financiadas	Meta Anual / Unidad de Medida	Cantidad ejecutada por cuatrimestre		
			1er. Ene-Abr	2do. May-Ago	3ro. Sep-Dic
1	Transferencias monetarias condicionadas a familias con niños de 0 a 15 años	5,000 familias	2000	1000	2000



6. Gestión de la Unidad Ejecutora



6. Gestión de la Unidad Ejecutora

➤ Impactos esperados con la gestión del fideicomiso:

- ✓ Reducir los índices de Deserción Escolar
- ✓ Coadyudar en la mejora del estado de salud y nutrición de los niños entre 0 y 15 años.

➤ Fortalezas y factores positivos identificados en el período:

- ✓ Se ha logrado construir una logística funcional para la entrega de las transferencias monetarias condicionadas.

Únicamente datos importantes

➤ Debilidades y obstáculos enfrentados en el período:

✓ Derivado de las medidas de prevención a nivel municipal por la pandemia COVID-19, ha dificultado contar con los recursos necesarios para llegar a mas familias que están dentro del patrón de beneficiarios.

➤ Medidas correctivas implementadas o por implementar:

✓ Comunicación y coordinación con las Municipalidades para poder llegar a la mayor parte de los potenciales beneficiarios.

Problemas Recurrentes

1. No ingresar el nombre de la Unidad Ejecutora.
2. El cuatrimestre consignado es incorrecto.
3. No reporta el cumplimiento de objetivos, o el avance real de la producción .
4. El apartado de gestión de la unidad ejecutora esta en blanco.
5. El saldo de la disponibilidad del balance general no es igual al del movimiento de caja

Movimiento de caja

OBJETIVO

Proporcionar una herramienta estandarizada que muestre el monto de los ingresos y egresos que ha tenido el fideicomiso público durante el cuatrimestre a reportar, por concepto de su ejecución y funcionamiento.



Insumos

1. Estados financieros
2. Estados de cuenta
3. Anticipos recibidos



La disponibilidad debe cuadrar con el Balance General

Nombre del Fideicomiso
Anexo Calidad del Gasto
Movimiento de caja
(Versión 2.4)
Del 01 de enero al 30 de abril de 2023

Saldo de disponibilidad inicial del período (Al 31/12/2022)	Q50.00	(+)
Ingresos de efectivo	Q40.00	(+)
Egresos de efectivo	Q60.00	(-)
Saldo de efectivo al 30 de abril de 2023	Q30.00	(=)
Saldo efectivo según balance general al 30 de abril de 2023	Q30.00	(-)
Diferencia	Q0.00	(=)



Casilla de Control, debe ser igual a cero

Ingresos de efectivo	
Aportes del fideicomitente Desinversiones financieras Intereses por inversiones Intereses por cuentas monetarias y ahorros Intereses por préstamos concedidos Recuperación de capital por préstamos concedidos Recuperación de capital e intereses por cuentas incobrables Intereses de ejercicios años anteriores	
Ajustes y rectificaciones contables, (especifique): 1.- _____ 2.- _____ 3.- _____	

Sólo cuando los consigne el fiduciario

Egresos de efectivo

Inversiones financieras

Sueldos y salarios

Honorarios pagados al fiduciario

Comisiones pagadas al fiduciario

Impuestos, arbitrios o contribuciones

Adquisición y contratación de bienes y servicios

Adquisición de activos fijos

Desembolso por préstamos concedidos

Aportes a intermediarios

Transferencias a la Unidad Ejecutora

Reintegro de patrimonio al fideicomitente

Ajustes y rectificaciones contables, (especifique):

1.-

2.-

3.-

Sólo cuando los consigne el fiduciario

Problemas Recurrentes

1. El saldo inicial no se ingresa correctamente.
2. El saldo final no cuadra con la disponibilidad del balance general.
3. Los saldos deben ser tomados sólo del cuatrimestre a reportar





Enlaces para consultas /apoyo, llamar a
la Dirección de Fideicomisos del
Ministerio de Finanzas Públicas al número
2374-3000

Nombre	Extensión	Correo Electrónico
Lic. Luis Guerra	10320	lguerra@minfin.gob.gt
Licda. Silvana Herrera	10327	srherrera@minfin.gob.gt
Lic. Silvio Estrada	10329	saestrada@minfin.gob.gt