


# MEMORANDO

UFP-018-2017

Para: Abog. Reyna Isabel Montoya  
Asistencia Técnica de Unidad de Planificación

De:   
Ing. José Arnulfo Peña Martínez.  
**JEFE DE UNIDAD DE FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR.**

Asunto: **Remisión de Informe Octubre Portal de Transparencia**

Fecha: 20 de Noviembre del 2017

---

En esta ocasión me dirijo ante usted con la finalidad de remitirle la información correspondiente de las actividades realizadas durante el mes de octubre en cuanto la información que se presenta al portal de transparencia, la cual se presenta hasta el día de hoy en vista que fue presentada a esta unidad por entes financieros después de la fecha prevista.

Cc: Ing. Ricardo Salgado / Jefe Programa de Transferencia.  
Cc: archivo.

*Reyna Isabel Montoya*  
20/11/2017

**BANCO DE OCCIDENTE S.A.**  
**DEPARTAMENTO FIDUCIARIO**  
**FIDEICOMISO QUESERIAS ARTESANALES**

**Estado de Flujo de Efectivo al 31 de Octubre del 2017**

No. de Cuenta	Detalle	octubre
	<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	
	<b>Ingresos</b>	
511.020101	Intereses de Cta. De Ahorro Lps	L7,873.36
513.1001	Intereses Por Ptmos. Hipotecarios Lps	L48,701.56
	<b>Gastos</b>	
621.040306.01	Comisiones por rendimiento de ptmos	-L31,392.37
643.990101	Tasa de Seguridad	-L700.00
	<b>Efectivo neto provisto por las actividades de Operación</b>	<b>L24,482.55</b>
	<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	
131.1001	Prestamos Hipotecarios Lps	-L88,219.90
143.019902.01	Cuentas por cobrar Seguros	L3,357.20
	<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<b>-L84,862.70</b>
	<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>	
228.020306.01	Comisiones por pagar	
233.020305.01	Reserva para supervision y seguimiento	L6,475.00
	<b>Efectivo neto usado en las actividades de financiacion</b>	<b>L6,475.00</b>
	<b>Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes</b>	<b>-L66,855.15</b>
	<b>Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes</b>	<b>L1,974,833.58</b>
	<b>Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Mes</b>	<b>L1,907,978.43</b>



*Eduardo Andrés Hernández Merlo*

**P.M. Eduardo Andrés Hernández Merlo**  
**Contador Fiduciario**  
**No.53972-0**



*Juanita Brizo*  
**Lic. Juanita Brizo**  
**Jefe Depto. Fiduciario**