

MEMORANDO

UFP-02.7-2.018

Para: Abog. Reyna Isabel Montoya
Asistente Técnico de Planificación AIP

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



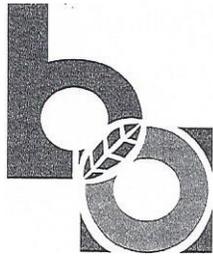
Asunto: **Remisión de Informe Agosto Portal 2018**

Fecha: 28 de Septiembre del 2018

Quisiera hacer de su conocimiento que a partir del mes de junio del presente año a raíz de la consolidación de los fideicomisos administrados por Banco de Occidente (CRA, PROCELACH y PORCINO) en uno solo fondo denominado "Fideicomiso en Apoyo a la Agricultura Familiar"; este banco determino enviar al Fideicomitente un solo Sistema Contable, Estado de Resultados y Flujo de Efectivo que se presentan anexos a esta nota. En relación a los fideicomisos: Semilla de Papa y CRA administrados por BANADESA y del cual se están haciendo las gestiones administrativas para el traspaso de dichas carteras al Banco de Occidente también se presentan la documentación respectiva.

Ce: Ing. José Obdulio Crozier/ Sub-Director Transferencia de Tecnología
CC: Ing. Ana Dunaway/ Jefe Unidad de Planificación y Presupuesto
Ce: Ing. Ricardo Salgado/ Jefe Programa de Transferencia.
Ce: archivo.

0
J. Arnulfo Peña Martínez
28/09/2018
11:25
adm.



Banco de Occidente, S.A.

Apoyando al pequeño de hoy, hacemos el grande del mañana.

BANCO DE OCCIDENTE S.A.

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO

FIDEICOMISO DICTA APOYO A LA TECNIFICACION

Estado de Flujo de Efectivo al 31 de Agosto 2018

No . de Cuenta	Detalle	Aeosto
	ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
	Ingresos	
511.02010 1	Intereses de Cta. De Ahorro Lps	L3 1,687 .06
513 .1001	Intereses Por Ptnos. Hipotecarios Lps	L72,818.61
	Gastos	
621.040306.01	Comisiones por rendimiento de ptnos	-IA 0,45 8.02
643.990101	Tasa de Segi.nidad	L0 .00
	Efectivo neto provisto por las actividades de Operación	L64,047.65
	ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
131.1001	Prestamos Hipotecarios Lps	-L31,025.35
143.019902.01	Cuentas por cobrar Seguros	L4,320.80
	Efectivo neto usado en las actividades de inveIBión	-L26,704.55
	ACTIVIDADES DE FINANCIACION	
228.020306.01	Comisiones por pagar	-L703.04
233.020303.01	Reserva de fondo revolvente	L0.00
233.020304.01	Reserva para cuentas incobrables	LS,090.96
233.020305.01	Reserva para supervision y seguimiento	L13 ,481.91
293.0101	operación pendiente de aplicación	L0.00
	Efectivo neto usado en las actividades de financiacion	L20,869.83
311.0101	Patrimonio	-L24,272.87
	Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalent	L33,940.06
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes	L7465,140.86
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Mes	L7499,080.92

P.M. Mayra Leticia Giron Martinez

Contador Fiduciario
No.54341-9



Lic. Juanita Brizo

Jefe Regional de Fideicomiso
Zona Centro

