

MEMORANDO

UFP-001- 2019

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

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



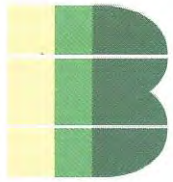
Asunto: Remisión de Informe Noviembre Portal 2018

Fecha: 14 de Enero del 2019

Quisiera hacer remembranza que a partir del mes de junio del año 2018 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. Sin embargó esta documentación se presenta hasta este momento en vista que la misma llego a esta oficina a finales del mes de Diciembre.

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

J. P.
14/01/2019
9:00 a.m.



★ ★ ★ ★ ★
BANADESA



COMAYAGUELA M.D.C 18 DE DICIEMBRE-2018

OFICIO-CONT-FID.128-2018

ING.ARNULFO PEÑA

JEFE DE DE ADMINISTRACION CRA Y SEMILLA DE PAPA
Su Oficina.

Estimado Ing.

Conforme su solicitud le adjuntamos los Balances, informe de cartera y Estados Financieros correspondientes a los Fideicomisos de esa Secretaria administrados por BANADESA, del mes de Noviembre ,2018

Atentamente,



LIC.MARVIN A. SABILLÓN
Contador de Fideicomisos

Cc Archivo.
AORDOÑEZ



Banco de Occidente S.A.

Ayopando al pequeño de hoy, hacemos el grande el mañana.

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO DICTA APOYO A LA TECNIFICACION

Estado de Flujo de Efectivo
Del 01 al 30 de Noviembre del 2018

No. de Cuenta	Detalle	Movimiento
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Ingresos		
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	L 30,119.76
513.1001	Préstamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	L 66,166.32
	Sub-Total	L 96,286.08
Gastos		
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	-L 36,762.01
	Sub-Total	-L 36,762.01
	Movimiento de Capital	-L 22,055.44
	Efectivo neto provisto por las actividades de Operación	L 37,468.63
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras	L 169,147.26
138.010103.01	Intereses por Cobrar Préstamos Hipotecarios Lempiras	-L 6,908.38
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Prima de Seguro de Deuda Lempiras	L 4,077.20
	Efectivo neto usado en las actividades de inversión	L 166,316.08
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras	L 7,351.81
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras	-L 7,981.37
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras	L 6,908.38
	Efectivo neto usado en las actividades de financiación	L 6,278.82
	Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	L 210,063.53
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes	L 6883,190.22
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Mes	L 7093,253.75

Mayra Leticia Giron
Contador de Fideicomiso

No. 54341-9



Juanita Brizo
Jefe de Depto. Fideicomiso
Zona Centro Sur