

# MEMORANDO

UFP-002-2019

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 Diciembre Portal 2018**

Fecha: 15 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 el día de hoy.

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.

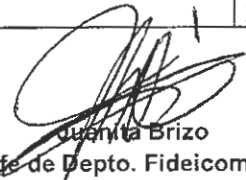
*Reyna  
16/ Enero / 2019.*

**DEPARTAMENTO FIDUCIARIO**  
**FIDEICOMISO DICTA**  
**Estado de Flujo de Efectivo**  
**Del 01 al 31 de Diciembre del 2018**

No. de Cuenta	Detalle	Movimiento
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
<b>Ingresos</b>		
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	L 30,198.71
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	L 44,518.87
	Sub-Total	L 74,717.58
<b>Gastos</b>		
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	-L 24,734.68
	Sub-Total	-L 24,734.68
	Movimiento de Capital	-L 14,839.62
	<b>Efectivo neto provisto por las actividades de Operación</b>	<b>L 35,143.28</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras	-L 28,009.15
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras	-L 28,086.56
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Prima de Seguro de Deuda Lempiras	-L 15,492.49
	<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<b>-L 71,588.20</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
228.020306.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Préstamos Lempiras	L 69.26
233.020303.01	Reserva para Fondo Revolvente del Proyecto Lempiras	L 9,893.08
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras	L 4,946.54
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras	-L 20,912.50
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras	L 28,086.56
	<b>Efectivo neto usado en las actividades de financiaciön</b>	<b>L 22,082.94</b>
	<b>Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes</b>	<b>-L 14,361.98</b>
	<b>Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes</b>	<b>L 7093,253.75</b>
	<b>Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Mes</b>	<b>L 7078,891.77</b>

  
 Mayra-Leticia Giron  
 Contador de Fideicomiso  
 No. 54341-9



  
 Juanita Brizo  
 Jefe de Depto. Fideicomiso  
 Zona Centro Sur