

MEMORANDO

UFP-006-2019

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 Abril Portal 2019**

Fecha: 16 de Mayo 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"; se determinó que a partir de ese mes 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 continúa haciendo las gestiones técnicas-administrativas para sanear cartera y concretizar el traspaso de dichas carteras al Banco de Occidente en este informe no se presenta información al respecto ya que no fueron reportados por ese ente financiero a esta unidad.

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.



Banco de Occidente S.A.

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


DEPARTAMENTO FIDUCIARIO

FIDEICOMISO DICTA


Estado de Flujo de Efectivo

Del 01 al 30 de Abril del 2019

No. de Cuenta	Detalle	Movimiento
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Ingresos		
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	L 33,229.34
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	L 52,922.39
	Sub-Total	L 86,151.73
Gastos		
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	-L 29,403.68
644.0201	Asesoría Jurídica Lempiras	-L 8,035.20
	Sub-Total	-L 37,438.88
	Movimiento de Capital	-L 17,640.80
	Efectivo neto provisto por las actividades de Operación	L 31,072.05
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras	L 67,286.69
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras	-L 16,720.25
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Prima de Seguro de Deuda Lempiras	-L 2,808.05
	Efectivo neto usado en las actividades de inversión	L 47,758.39
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras	L 5,880.27
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras	-L 6,214.47
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras	L 16,720.25
	Efectivo neto usado en las actividades de financiación	L 16,386.05
	Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	L 95,216.49
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes	L 7663,311.45
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Mes	L 7758,527.94


 Mayra Giron
 Contador de Fideicomiso
 No. 54341-9




 Juanita Brizo
 Jefe de Depto. Fideicomiso
 Zona Centro Sur