

MEMORANDO

UFP-029-2019

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

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

Asunto: Remisión Informe Septiembre y Octubre Portal 2019

Fecha: 18 de Noviembre del 2019

Quisiera hacer remembranza que a partir del mes de septiembre hasta la fecha no se había realizado ningún reporte de información correspondiente a los meses de septiembre y octubre, en vista que la persona encargada de generar dicha información estaba de vacaciones y fue hasta este mes se presentó a sus labores y es por ello que hasta ahora se está presentando dicho informe.

En relación a los fideicomisos: Semilla de Papa y CRA administrados por BANADESA en este informe no se presenta información al respecto ya que dejaron de enviarla a esta unidad desde del inicio del presente año.

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.

SECRETARIA DE AGRICULTURA Y GANADERIA(SAG)
DIRECCION DE CIENCIA Y TECNOLOGIA AGROPECUARIA (DICTA)
UNIDAD DE FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR

OCTUBRE 2019

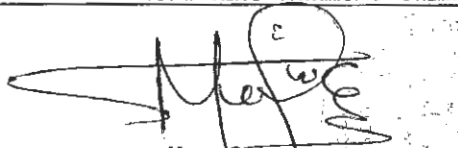
NUMERO	DESCRIPCION	DETALLE
1	Fideicomiso	Fondo Revolvente
2	Nombre del Fideicomiso	Apoyo a la Tecnificacion de la Agricultura Familiar
3	Ingresos de Recursos Publicos	Recursos Publicos No Existen. Ingresos Octubre Banco de Occidente 2019 L. 108,270.80 Ingresos Banadesa L. 0.00
4	Egresos realizados en el periodo	Egresos Banco de Occidente L. 42,622.05 Egresos BANADESA L. 0.00
5	Monto otorgado a Fideicomiso	Monto a Octubre Occidente 2019 Lps. 17,189,747.61 Monto BANADESA L. 0.00
6	Programa al que esta vinculado	Transferencia de Tecnologia Agropecuaria Garantias: Hipotecaria, Prendaria ,Fiduciaria, Hipotecaria/Prendaria o Hipotecaria/Fiduciaria.
7	Partida presupuestaria con cargo a la cual se otorgaron los recursos	Gobierno del Japon Fondos 2KR (Donacion en el año 1997) y Gobierno de Taiwan (Donacion en el año 2013)
8	Institucion Bancaria responsable de Administrar el Fideicomiso	Banco de Occidente y BANADESA.
9	Ejecucion del Fideicomiso	Banco de Occidente Cantidad desembolsada en Octubre Lps. 1,015,000.00. Agavican (Oscar Salomon L. 150,000.00), Sergio Guerra L. 500,000.00, Rosa Orellana L. 50,000.00, Beyran Ivan Osorto L. 55,000.00, Javier Osaias Betancoutrh L. 100,000.00, Nery Santiago Meza L, 100,000.00, Wilfredo Orellana L. 60,000.00.



ING. ARNULFO PEÑA MARTINEZ
 JEFE FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR
 Actualizado al 31 de Octubre del 2019



DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO DICTA
 Estado de Situación Financiera
 Del 01 al 31 de Octubre del 2019

Cuenta	Detalle	Nota	Sub Total	Total
1	ACTIVOS			
11	DISPONIBILIDADES	1		1683,746.75
113.010101.01	Cuenta Transacciones Ahorro Lempiras		1525,413.42	
113.010102.01	Cuenta Rendimientos Ahorro Lempiras		158,333.33	
12	INVERSIONES FINANCIERAS	2		5000,000.00
121.020801.01	Inver. Certificados de Depósito C. Amort Lempiras		5000,000.00	
13	PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	3		10468,662.24
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras		10129,210.22	
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras		339,452.02	
14	CUENTAS POR COBRAR	4		37,338.62
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Prima de Seguro de Deuda Lempiras		37,338.62	
15	ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA			-
17	PROPIEDADES DE INVERSION			-
18	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO			-
19	OTROS ACTIVOS			-
	TOTAL ACTIVOS			17189,747.61
2	PASIVO			
21	DEPOSITOS			-
22	OBLIGACIONES FINANCIERAS	5		316.15
228.020306.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Préstamos Lempiras		316.15	
23	CUENTAS POR PAGAR	6		1142,831.80
233.020303.01	Reserva para Fondo Revolvente del Proyecto Lempiras		108,274.45	
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras		748,716.35	
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras		285,841.00	
24	ACREEDORES VARIOS			-
25	GOSTO FINANCIERO POR PAGAR			-
28	PROVISIONES	7		339,452.02
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras		339,452.02	
29	OTROS PASIVOS			-
	TOTAL PASIVOS			1482,599.97
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL PRIMARIO	8		14762,516.50
311.0101	Capital primario Fideicomiso de Administración Lempiras		14762,516.50	
32	CAPITAL COMPLEMENTARIO			346,746.72
324.0101	Utilidades de Años Anteriores Lempiras		346,746.72	
33	PATRIMONIO RESTINGIDO NO DISTRIBUIBLE			-
	TOTAL PATRIMONIO			15109,263.22
	UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO			597,884.42
	TOTAL PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			15707,147.64
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			17189,747.61

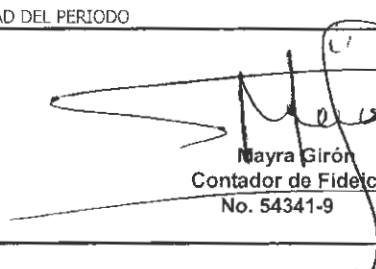

 Mayra Gifón
 Contador de Fideicomiso
 No. 54341-9

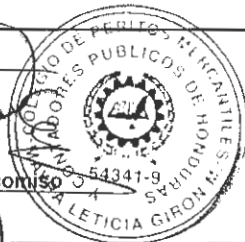

 Juanita Grizo
 Jefe de Depto. Fideicomiso
 Zona Centro Sur

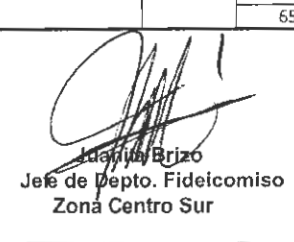


DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO DICTA
 Estado de Resultado
 Del 01 al 31 de Octubre del 2019

CUENTA	DETALLE	NOTA	MENSUAL	ACUMULADO
	INGRESOS			
511.0201	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	9	6,498.75	202,350.92
512.0103	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	10	31,250.00	158,333.33
513.1001	Préstamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	11	70,522.05	672,802.56
	TOTAL INGRESOS		108,270.80	1033,486.81
	Menos: EGRESOS			
621.040306	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	12	39,182.05	373,809.11
644.0201	Asesoría Jurídica Lempiras		-	58,203.28
648.0601	Gastos Legales Lempiras	13	3,440.00	3,590.00
	TOTAL EGRESOS		42,622.05	435,602.39
	UTILIDAD DEL PERIODO		65,648.75	597,884.42


Mayra Girón
 Contador de Fideicomiso
 No. 54341-9





Juanita Brizo
 Jefe de Depto. Fideicomiso
 Zona Centro Sur



DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO DICTA
Estado de Flujo de Efectivo
Del 01 al 31 de Octubre del 2019

No. de Cuenta	Detalle	Movimiento
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Ingresos		
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	L 6,498.75
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	L 31,250.00
513.1001	Préstamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	L 70,522.05
	Sub-Total	L 108,270.80
Gastos		
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	-L 39,182.05
648.0601	Gastos Legales Lempiras	-L 3,440.00
	Sub-Total	-L 42,622.05
	Movimiento de Capital	-L 23,507.35
	Efectivo neto provisto por las actividades de Operación	L 42,141.40
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
128.010203.01	Rend. por Cobrar Certificados de Depósito C. Amort Lempiras	L 31,250.00
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras	-L 310,350.86
138.010103.01	Intereses por Cobrar Préstamos Hipotecarios Lempiras	-L 10,870.32
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Prima de Seguro de Deuda Lempiras	-L 3,784.00
	Efectivo neto usado en las actividades de inversión	-L 293,755.18
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
228.020306.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Préstamos Lempiras	-L 242.51
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras	L 7,835.78
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras	-L 6,623.33
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras	L 10,870.32
	Efectivo neto usado en las actividades de financiancion	L 11,840.26
	Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	-L 239,773.52
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes	L 1923,520.27
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Mes	L 1683,746.75


Mayra Girón
 Contador de Fideicomiso
 No. 54341-9


Juanita Brizo
 Jefe de Depto. Fideicomiso
 Zona Centro Sur





Banco de Occidente S.A.

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

**DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO DICTA
Estado de Cambio de Patrimonio
Del 01 al 31 de Octubre del 2019**

Detalle	Nota	Patrimonio	Utilidad o Perdida del Ejercicio	Total
Saldo al 30 de Septiembre del 2019		14786,023.85		14786,023.85
Movimiento de Capital		-23,507.35		(23,507.35)
Ajuste Cambiario .		-		-
Capitalizacion		-		-
Utilidad/Perdida del ejercicio anterior			346,746.72	346,746.72
Utilidad/Perdida del ejercicio actual			597,884.42	597,884.42
Saldos al 31 de Octubre del 2019		L14762,516.50	L944,631.14	L. 15707,147.64


Mayra Girón
Contador de Fideicomiso
No. 54341-9




Juanita Brizo
Jefe de Depto. Fideicomiso
Zona Centro Sur



DEPARTAMENTO FIDEICOMISO

**FIDEICOMISO DICTA APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2019
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)**

1. DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR

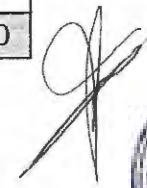
En esta cuenta se registran los valores que corresponden a los saldos en las cuentas de ahorros abiertas en diferentes instituciones bancarias para la administración del efectivo disponible del Fideicomiso.

TIPO DE CUENTA	NO. CUENTA	BANCO	SALDO EN BANCOS	SALDO EN CONTABILIDAD
AHORROS LPS	21-401-170146-6	BANCO DE OCCIDENTE	L. 1,683,746.75	L. 1,683,746.75
TOTAL			L. 1,683,746.75	L. 1,683,746.75

2. INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO

- a) **EN CERTIFICADOS DE DEPÓSITO:** En esta cuenta se registran las inversiones en certificados de depósitos realizadas en las diferentes instituciones del Sistema Financiero Nacional.

FIDEICOMISO DICTA			
DETALLE INVERSIONES EN CERTIFICADOS DE DEPOSITO			
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2019			
No.	INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	VALOR INVERSIÓN
1	DAVIVIENDA	64477	L. 5000,000.00
TOTAL			L. 5000,000.00



Juanita Brizo
Jefe Depto Fideicomiso
Zona Centro Sur



**FIDEICOMISO DICTA APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2019
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)**

3. **PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES:** En esta cuenta se manejan los préstamos de cartera fiduciaria, hipotecaria, prendaria etc., así mismo intereses por cobrar. (Se adjunta anexo sobre estado de cartera)
4. **CUENTAS POR COBRAR:** En esta cuenta se registran los beneficios que contraen con el fideicomiso, (En este caso especial se manejaran los seguros de deuda pendiente de cobro a los prestatarios.)
5. **OBLIGACIONES FINANCIERAS:** En esta cuenta se registran las comisiones por pagar por rendimiento de préstamos.
6. **CUENTAS POR PAGAR:** En esta cuenta se registran las obligaciones que adquiere el fideicomiso, en este caso especial se manejaran reservas para cuentas incobrables, reserva para fondos de pagos de supervisión y seguimiento.

OCTUBRE	
(1%) Cuentas Incobrables	total
L70,522.05	L70,522.05
11.11%	
L7,835.78	L7,835.78

OCTUBRE	
(2%) Supervision de Creditos Otorgados	total
L70,522.05	L70,522.05
22.22%	
L15,671.57	L15,671.57

7. **PROVISIONES:** En esta cuenta se utiliza para guardar y almacenar sus recursos provenientes de las cuentas del pasivo. Además, dichos recursos serán almacenados hasta el momento en el que una empresa necesite hacer frente al pago de una factura. (Se adjunta anexo sobre provisiones de intereses por cobrar de cartera)
8. **CAPITAL PRIMARIO:** En esta cuenta se registra el aporte patrimonial inicial más todos los aportes que efectuó el fideicomitente y el ajuste cambiario que se presente ya sea perdida o ganancia para en patrimonio fideicometido.
9. **RENDIMIENTOS SOBRE DISPONIBILIDADES:** En esta cuenta se registran los intereses recibidos en las cuentas de Ahorros en moneda nacional y extranjera.

**FIDEICOMISO DICTA APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2019
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)**

- 10. RENDIMIENTOS DEVENGADOS INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO:** En esta cuenta se registran los intereses recibidos de las Inversiones en Certificados de Depósitos en moneda nacional.
- 11. RENDIMIENTOS SOBRE PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES:** En esta cuenta se registran los rendimientos devengados sobre la Cartera Prestamos administrada.(Se adjunta anexo sobre rendimiento obtenido sobre cartera).
- 12. COMISIONES:** En esta cuenta se registran los valores pagados al fiduciario por la administración del fideicomiso (se adjunta reportes sobre comisiones cobradas).
- 13. GASTOS POR SERVICIO A TERCEROS**
- a) **Otros:** En esta cuenta se registran los gastos provenientes de operaciones contratadas a que realice un tercero de manera eventual (en esta caso gasto por servicio de Asesoría jurídica para créditos en demanda)

Juanita Brizo
Jefe Depto Fideicomiso
Zona Centro Sur



No. Crédito	Nombre del Cliente	Saldo Actual	Intereses Capitalizados	Intcoreses Por Cobrar	Intereses Moratorios	Intereses Corrientes	Intereses No Provis	Intereses x Anticipado	Redescuento Corriente	Total Deuda Cliente

TEC.AGRICULTURA FAMILIAR DICTA										
51-401-322828-5	MEJIA URQUIA IRIS YANET	11,336.41	2,978.63	41.05	602.37	18.66	.00	.00	.00	14,977.12
51-401-322830-1	MEJIA URQUIA IRIS YANET	46,561.39	24,583.82	202.51	4,453.61	92.05	.00	.00	.00	75,893.38
51-401-363559-0	PAVON ALVARADO ISIS LIZETH	91,505.63	26,708.85	510.47	4,739.34	150.41	.00	.00	.00	123,614.70
51-401-366615-6	PAVON ALVARADO ISIS LIZETH	30,000.00	8,732.06	191.55	1,076.00	54.16	.00	.00	.00	40,053.77
51-401-369398-5	PALACIOS MOYA JOSEEA LIDILIA	39,999.88	6,609.90	186.44	1,411.18	58.26	.00	.00	.00	48,265.66
51-401-383546-2	COREA SONIA ISABEL	58,859.59	1,095.32	434.67	295.86	60.40	.00	.00	.00	60,745.84
51-401-383785-0	CALONA FLORES EDUARDO ADALID	14,530.49	772.66	95.65	99.63	.00	.00	.00	.00	15,498.43
51-401-400304-1	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	25,832.59	330.35	140.92	111.49	33.55	.00	.00	.00	26,448.90
51-401-400308-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	30,789.15	388.61	165.11	17.40	39.31	.00	.00	.00	31,399.58
51-401-400311-6	HERNANDEZ MIRNA	43,142.47	326.12	229.99	135.28	54.76	.00	.00	.00	43,888.62
51-401-400597-5	ESCOBAR PALMA CARMEN MARINA	25,349.70	.00	38.02	.00	31.69	.00	.00	.00	25,419.41
51-401-401898-5	GARCIA AMAYA RENE ORLANDO	40,000.00	720.00	562.01	79.99	51.24	.00	.00	.00	41,413.24
51-401-403580-5	VILLEDA MIRANDA JOSE ANTONIO	80,623.77	.00	443.43	120.94	81.09	.00	.00	.00	81,269.23
51-401-411194-7	CALONA FLORES EDUARDO ADALID	85,000.00	5,238.23	611.06	435.46	45.60	.00	.00	.00	91,330.35
51-401-413093-1	ESCOBAR PALMA CARMEN MARINA	25,526.37	.00	38.29	15.60	31.91	.00	.00	.00	25,612.17
51-401-421476-6	VASQUEZ PADILLA ORVIN EDGARDO	28,937.63	.00	72.34	.00	36.17	.00	.00	.00	29,046.14
51-401-421478-2	VALLADARES RODRIGUEZ ELIODORO	81,400.38	284.90	326.74	.00	102.11	.00	.00	.00	82,114.13
51-401-421480-8	VALLADARES RODRIGUEZ ELIODORO	40,000.00	300.15	161.20	.00	50.38	.00	.00	.00	40,511.73
51-401-426644-0	ORELLANA DIAZ WILFREDO	60,000.00	.00	315.00	.00	75.00	.00	.00	.00	60,390.00
Total Sub-Pro. =>	20 BENEFICIARIOS PORCINO	859,395.45	79,069.60	4,766.45	13,594.15	1,066.75	.00	.00	.00	957,892.40

51-401-305506-9	CAJA RURAL DE AHORRO Y CREDITO	38,000.00	10,168.48	354.32	3,447.13	84.36	.00	.00	.00	52,054.29
51-401-333949-4	EMPRESA ASOCIATIVA CAMPESINA DE	79,999.50	37,529.56	.00	1,046.25	199.51	.00	.00	.00	118,774.82
51-401-379829-3	ASOC DE COMITES DE TRANSF DE TE	100,000.00	17,297.73	118.66	2,396.32	197.76	.00	.00	.00	120,010.47
51-401-383540-5	COREA SONIA ISABEL	61,935.40	1,539.75	613.59	304.97	85.48	.00	.00	.00	64,479.19
51-401-398389-0	ASOCIACION DE PRODUCTORES AGROP	125,000.00	1,535.71	664.31	6.94	31.25	.00	.00	.00	127,238.21
51-401-421875-8	GUTIERREZ HERNANDEZ JAVIER	30,000.00	225.00	60.45	.00	7.50	.00	.00	.00	30,292.95
51-401-425165-3	MIRANDA GALLARDO CARLOS ARTURO	49,987.59	.00	162.46	.00	62.48	.00	.00	.00	50,212.53
51-401-425166-1	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUELI	39,900.00	.00	139.65	.00	49.88	.00	.00	.00	40,089.53
51-401-426483-8	FUNEZ SANCHEZ SANTOS BIRGILIO	100,000.00	.00	575.00	.00	125.00	.00	.00	.00	100,700.00
Total Sub-Pro. ->	9 PRESTAMOS CRA	624,822.49	68,296.23	2,688.44	7,201.61	843.22	.00	.00	.00	703,851.99

51-401-310210-8	IZAGUIRRE OSORTO LUIS ALONSO	81,076.15	30,631.85	401.21	4,853.83	143.29	.00	.00	.00	117,106.33
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	49,999.60	18,955.31	140.63	3,631.02	87.89	.00	.00	.00	72,814.45
51-401-326264-5	COOPERATIVA DE PRODUCCION AGROP	50,415.91	163.85	303.48	.98	63.22	.00	.00	.00	50,947.44
51-401-329189-5	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	30,000.00	.00	67.50	.00	.00	.00	.00	.00	30,067.50
51-401-346288-9	GARCIA HERNANDEZ JOSE HERMINIO	89,998.30	.00	359.99	.00	112.50	.00	.00	.00	90,470.79
51-401-346293-9	PAZ FERRERA NESTOR RUBEN	6,100.00	.00	28.98	.00	7.63	.00	.00	.00	6,136.61
51-401-352757-1	MEJIA FLORES RAMON	80,909.55	3,038.31	314.81	3.00	32.24	.00	.00	.00	84,297.91
51-401-354848-2	JIMENEZ FLORES JOSE JOVANI	98,409.31	24.60	147.65	5.14	123.04	.00	.00	.00	98,709.74
51-401-355652-5	RUEDA MARTINEZ PABLO EMILIO	246,897.75	32,869.64	1,561.16	2,837.48	354.81	.00	.00	.00	284,520.84
51-401-356718-8	ROSALES HERNANDEZ MARIA DOLORES	122,048.56	.66	186.13	7.97	155.11	.00	.00	.00	122,398.43
51-401-358263-6	ASOCIACION DE GANADEROS Y AGRIC	100,000.00	25.43	228.88	.00	127.16	.00	.00	.00	100,381.47
51-401-365660-0	IRAHETA RIVERA JUAN RAMON	171,323.68	2,883.83	348.42	94.77	217.76	.00	.00	.00	174,868.46
51-401-370600-3	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	180,925.73	2,086.08	823.55	91.89	228.77	.00	.00	.00	184,156.02
51-401-371163-3	CARVAJAL AGUILAR DENNIS LAWRENC	187,437.97	.00	328.02	.00	234.30	.00	.00	.00	188,000.29
51-401-377765-5	HENRY PONCE JOSE ROBERTO	140,284.53	2,254.56	213.81	209.53	178.17	.00	.00	.00	143,140.60
51-401-377771-3	HUEZO SALGADO GERARDO ALEXANDER	49,999.72	362.29	89.67	.00	63.78	.00	.00	.00	50,515.46
51-401-377969-7	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	174,999.36	13,376.78	191.10	1,166.62	238.87	.00	.00	.00	189,972.73
51-401-379310-3	EMP.DE SERV.MULT.DE GANADEROS Y	349,600.78	2,359.80	1,143.87	124.01	439.95	.00	.00	.00	353,668.41
51-401-382206-5	GODOY SALGADO EDY RAMONA	100,000.00	50.00	477.04	.00	126.56	.00	.00	.00	100,653.60



No. Crédito	Nombre del Cliente	Saldo Actual	Intereses Capitalizados	Intereses Por Cobrar	Intereses Moratorios	Intereses Corrientes	Intereses No Provis	Intereses x Anticipado	Redescuento Corriente	Total Deuda Cliente
51-401-383467-8	BATRES CRUZ JORGE OMAR	280,000.00	2,100.00	.00	.00	300.00	.00	.00	.00	282,400.00
51-401-384094-3	AGUILERA FLORES JAIRO FERNANDO	210,000.00	.00	525.00	.00	262.50	.00	.00	.00	210,787.50
51-401-385935-7	BARAHONA RIVERA DIONIS ARMANDO	265,936.15	1,396.16	1,269.83	139.84	334.17	.00	.00	.00	269,076.15
51-401-387579-8	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FRANCISC	162,850.42	1,180.67	656.12	.00	39.71	.00	.00	.00	164,726.92
51-401-397293-1	RICO CORDOVA IVETH	308,304.74	29,063.21	848.82	695.11	424.41	.00	.00	.00	339,336.29
51-401-397546-9	VELASQUEZ SALINAS JUAN ANGEL	39,294.60	691.35	49.98	.00	49.98	.00	.00	.00	40,085.91
51-401-398377-5	NAVARRO ENRIQUE	100,000.00	.00	530.36	.00	126.28	.00	.00	.00	100,656.64
51-401-403970-6	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	400,000.00	.00	1,505.10	.00	504.25	.00	.00	.00	402,009.35
51-401-403973-0	ALCANTARA HERNANDEZ JOSE OSCAR	187,617.77	.00	799.92	.14	236.65	.00	.00	.00	188,654.48
51-401-406770-0	RODAS RAMIREZ ELIA GEORGINA	433,038.68	.00	108.26	.00	432.76	.00	.00	.00	433,579.70
51-401-407943-8	RIVERA FINO LENIN MANUEL	74,961.72	.00	449.77	.00	18.74	.00	.00	.00	75,430.23
51-401-413331-1	IRAHETA RIVERA EDGARDO MARDOQUE	112,500.00	.00	421.88	.00	140.63	.00	.00	.00	113,062.51
51-401-417163-9	PINEDA MANCIA JESUS EDGARDO	249,998.81	.00	1,062.49	.00	312.50	.00	.00	.00	251,373.80
51-401-418208-5	SARMIENTO ANTUNES OVER ISAIN	349,650.00	2,974.30	176.31	.00	437.06	.00	.00	.00	353,237.67
51-401-418890-3	CASTILLO FIGUEROA DUNIA NOEMI	299,699.91	.00	1,875.00	.00	.00	.00	.00	.00	301,874.61
51-401-420323-6	CANTARERO RAMOS ALEXIS	300,000.00	4,290.19	380.36	.00	380.36	.00	.00	.00	305,050.91
51-401-424492-6	ESPINOZA GUEVARA SAMUEL	350,000.00	175.00	2,363.68	.00	175.09	.00	.00	.00	352,713.77
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	150,000.00	1,125.00	831.19	.00	188.91	.00	.00	.00	152,145.10
51-401-425462-0	SALGADO MONCADA JOSE MEDARDO	300,000.00	.00	828.38	.00	375.00	.00	.00	.00	301,203.38
51-401-426479-6	ARRIAGA GOMEZ LEONEL ARMANDO	50,000.00	.00	287.50	.00	62.50	.00	.00	.00	50,350.00
51-401-427069-8	GUERRA SERGIO	500,000.00	.00	1,625.00	.00	625.00	.00	.00	.00	502,250.00
Total Sub-Pro. => 40 PRESTAMOS QUESERIAS		7,434,279.70	152,378.57	23,950.85	13,861.33	8,361.55	.00	.00	.00	7,632,832.00
51-401-421682-4	LOPEZ LOPEZ ATILIO	50,000.00	1,133.46	166.18	.00	63.92	.00	.00	.00	51,363.56
51-401-421683-2	MARROQUIN ABRAHAM	45,000.00	303.75	147.24	.00	56.63	.00	.00	.00	45,507.62
51-401-421688-1	LOPEZ COREA PEDRO	44,999.84	.00	146.25	.00	56.25	.00	.00	.00	45,202.34
51-401-426480-4	SANCHEZ HERNANDEZ EFRAIN	45,000.00	.00	258.75	.00	56.25	.00	.00	.00	45,315.00
51-401-426482-0	MENDEZ SANTOS WILSON ROBERTO	50,000.00	.00	287.50	.00	62.50	.00	.00	.00	50,350.00
Total Sub-Pro. => 5 PRODUCCION SEMILLA DE P		234,999.84	1,437.21	1,005.92	.00	295.55	.00	.00	.00	237,738.52
51-401-415947-9	DURON VARGAS JORGE ARTURO	60,000.00	.00	90.00	.00	75.00	.00	.00	.00	60,165.00
51-401-419471-4	CORTES CORTES JULIO CESAR	99,974.99	49.99	450.11	.00	125.03	.00	.00	.00	100,600.12
51-401-421474-1	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	54,930.00	13.73	219.77	.00	68.68	.00	.00	.00	55,232.18
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIEL	55,000.00	385.00	373.85	.00	27.90	.00	.00	.00	55,786.75
51-401-425928-1	OSORTO TORRES BEYRAN IVAN	55,000.00	412.50	55.41	.00	69.27	.00	.00	.00	55,537.18
51-401-426811-9	BETANCOURTH RAUDALES JAVIER OSA	100,000.00	.00	425.00	.00	125.00	.00	.00	.00	100,550.00
Total Sub-Pro. => 6 PRODUCCION DE TILAPIA		424,904.99	861.22	1,614.14	.00	490.88	.00	.00	.00	427,871.23
51-401-408308-2	VELASQUEZ MORENO DENIA YOLIBETH	95,807.75	311.38	480.60	.00	120.15	.00	.00	.00	96,719.88
51-401-414617-1	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	90,000.00	22.50	652.66	.00	90.00	.00	.00	.00	90,765.16
51-401-424541-3	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	365,000.00	.00	1,916.25	.00	91.27	.00	.00	.00	367,007.52
Total Sub-Pro. => 2 PRODUCTORES DE FRUTALES		550,807.75	333.88	3,049.51	.00	301.42	.00	.00	.00	554,492.56
Total Proyecto => 82		10,129,210.22	302,376.71	37,075.31	34,657.09	11,359.37	.00	.00	.00	10,514,678.70
Total =====>>>>> 82		10,129,210.22	302,376.71	37,075.31	34,657.09	11,359.37	.00	.00	.00	10,514,678.70

Juanita Brizo
 Jefe Depto Fideicomiso
 Zona Centro Sur



No. Crédito	C l i e n t e	Fecha Ult.Pag.	Tasa Corr.	Antigüedad de la mora en días						Capital Moratorio	Intereses Por Cobrar	Nñ Cu En M		
				01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 180	181 a 360				361 y Mas	
Garantía.: CARTERA DE FIDEICOMISO														
51-401-305506-9	CAJA RURAL DE AHORRO Y CREDITO	28/08/2019	12	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	38,000.00	38,000.00	10,522.80	
51-401-310210-8	IZAGUIRRE OSORTO LUIS ALONSO	01/04/2016	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	81,076.15	81,076.15	31,033.06	
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	07/04/2016	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,999.60	49,999.60	19,095.94	
51-401-322828-5	MEJIA URQUIA IRIS YANET	31/03/2017	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	11,336.41	11,336.41	3,019.68	
51-401-322830-1	MEJIA URQUIA IRIS YANET	10/03/2015	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	46,561.39	46,561.39	24,786.33	
51-401-326264-5	COOPERATIVA DE PRODUCCION AGRO	24/09/2019	9	.00	.00	.00	.00	415.91	.00	.00	.00	415.91	467.33	
51-401-352757-1	MEJIA FLORES RAMON	04/11/2019	9	.00	26,980.12	.00	.00	.00	.00	.00	.00	43,409.55	3,353.12	
51-401-354848-2	JIMENEZ FLORES JOSE JOVANI	24/10/2019	9	8,409.31	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	8,409.31	172.25	
51-401-355652-5	RUEDA MARTINEZ PABLO EMILIO	22/05/2018	9	.00	.00	.00	.00	30,000.00	30,000.00	66,897.75	126,897.75	34,430.80		
51-401-356718-8	ROSALES HERNANDEZ MARIA DOLORE	25/10/2019	9	.00	.00	.00	.00	2,048.56	.00	.00	2,048.56	186.79		
51-401-363559-0	PAVON ALVARADO ISIS LIZETH	14/12/2016	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	91,505.63	91,505.63	27,219.32		
51-401-365660-0	IRAHETA RIVERA JUAN RAMON	16/08/2019	9	.00	.00	.00	.00	21,323.68	.00	.00	21,323.68	3,232.25		
51-401-366615-6	PAVON ALVARADO ISIS LIZETH	00/00/0000	9	.00	.00	.00	.00	.00	3,750.00	26,250.00	30,000.00	8,923.61		
51-401-369398-5	PALACIOS MOYA JOSEFA LIDILIA	31/01/2018	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	39,999.88	39,999.88	6,796.34		
51-401-370600-3	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	27/08/2019	9	.00	30,000.00	.00	.00	.00	925.73	.00	30,925.73	2,909.63		
51-401-377765-5	HENRY PONCE JOSE ROBERTO	21/08/2019	9	.00	.00	.00	22,500.00	.00	22,500.00	5,284.53	50,284.53	2,468.37		
51-401-377969-7	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	28/06/2019	9	.00	.00	.00	25,000.00	.00	25,000.00	24,999.36	74,999.36	13,567.88		
51-401-379310-3	EMP.DE SERV.MULT.DE GANADEROS	21/09/2019	9	.00	.00	49,600.78	.00	.00	.00	.00	49,600.78	3,503.67		
51-401-379829-3	ASOC DE COMITES DE TRANSF DE T	30/06/2018	12	.00	.00	.00	.00	.00	.00	100,000.00	100,000.00	17,416.39		
51-401-383540-5	COREA SONIA ISABEL	18/07/2019	12	10,202.92	5,025.79	4,976.03	4,926.76	9,707.68	21,969.35	.00	56,808.53	2,153.34	1	
51-401-383546-2	COREA SONIA ISABEL	18/07/2019	9	8,764.12	4,333.19	4,300.93	4,268.92	8,442.74	24,351.26	.00	54,461.16	1,529.99	1	
51-401-383785-0	CALONA FLORES EDUARDO ADALID	08/03/2019	9	.00	.00	3,750.00	.00	3,750.00	3,280.49	.00	10,780.49	868.31		
51-401-385935-7	BARAHONA RIVERA DIONIS ARMANDO	21/09/2019	9	.00	.00	.00	.00	30,000.00	25,936.15	.00	55,936.15	2,665.99		
51-401-397293-1	RICO CORDOVA IVETH	20/10/2018	9	4,711.01	4,675.94	4,641.13	4,606.58	9,110.54	26,528.81	7,691.26	61,965.27	29,912.03	1	
51-401-398389-0	ASOCIACION DE PRODUCTORES AGRO	05/11/2019	9	.00	.00	.00	125,000.00	.00	.00	.00	125,000.00	2,200.02		
51-401-400304-1	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	20/08/2019	9	.00	.00	.00	.00	.00	25,832.59	.00	25,832.59	471.27		
51-401-400308-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	20/08/2019	9	.00	.00	4,121.15	.00	.00	.00	.00	4,121.15	553.72		
51-401-400311-6	HERNANDEZ MIRNA	10/09/2019	9	.00	.00	.00	.00	.00	43,142.47	.00	43,142.47	556.11		
51-401-401898-5	GARCIA AMAYA RENE ORLANDO	24/06/2019	9	.00	4,444.00	.00	.00	4,444.00	4,444.00	.00	13,332.00	1,282.01		
51-401-403580-5	VILLEDA MIRANDA JOSE ANTONIO	09/10/2019	9	.00	.00	.00	.00	.00	80,623.77	.00	80,623.77	443.43		
51-401-403973-0	ALCANTARA HERNANDEZ JOSE OSCAR	14/10/2019	9	117.77	.00	.00	.00	.00	.00	.00	117.77	799.92		
51-401-411194-7	CALONA FLORES EDUARDO ADALID	00/00/0000	9	.00	.00	85,000.00	.00	.00	.00	.00	85,000.00	5,849.29		
51-401-413093-1	ESCOBAR PALMA CARMEN MARINA	25/10/2019	9	.00	25,526.37	.00	.00	.00	.00	.00	25,526.37	38.29		
Total x Garantía:				33	32,205.13	100,985.41	156,390.02	186,302.26	119,243.11	338,284.62	589,601.96	1,539,441.94	262,429.28	
					2.0920	6.5598	10.1588	12.1019	7.7458	21.9744	38.2997	99.9900		

Juanita Brizo
 Jefe Depto Fideicomiso
 Zona Centro Sur



No. Crédito	C l i e n t e	Fecha Ult.Pag.	Tasa Corr.	Antigüedad de la mora en días						Capital Moratorio	Intereses Por Cobrar	Nñ Cu En M
				01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 180	181 a 360			
	Total =====>>>>>>	33		32,205.13 2.0920	100,985.41 6.5598	156,390.02 10.1588	186,302.26 12.1019	119,243.11 7.7458	338,284.62 21.9744	589,601.96 38.2997	1,539,441.94 .0000	262,429.28

Juanita Brizo
 Jefe Depto Fideicomiso
 Zona Centro

