

MEMORANDO

UFP-001-2020

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 Noviembre y Diciembre Portal 2019**

Fecha: 14 de Enero del 2020

Quisiera hacer remembranza que a partir del mes de Octubre hasta la fecha no se había realizado ningún reporte de información correspondiente a los meses de Noviembre y Diciembre, 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.


14/01/2020

SECRETARIA DE AGRICULTURA Y GANADERIA(SAG)
DIRECCION DE CIENCIA Y TECNOLOGIA AGROPECUARIA (DICTA)
UNIDAD DE FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR
DICIEMBRE 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 Diciembre Banco de Occidente 2019 L. 147,382.70 Ingresos Banadesa L. 0.00
4	Egresos realizados en el periodo	Egresos Banco de Occidente L. 115,190.05 Egresos BANADESA L. 0.00
5	Monto otorgado a Fideicomiso	Monto a Diciembre Occidente 2019 Lps. 17,248,207.92 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 Diciembre Lps. 460,000.00 Pedro Garcia L. 150,000.00, Henry Rivera L. 80,000.00, Victor Martinez L. 80,000.00, Marcio Martinez L. 70,000.00 y Hector Martinez L. 80,000.00.


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

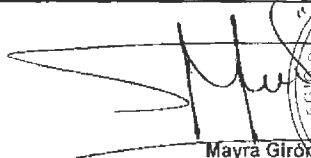


Banco de Occidente S.A.

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

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO DICTA
Estado de Situación Financiera
Del 01 al 30 de Diciembre del 2019

Cuenta	Detalle	Nota	Sub Total	Total
1	ACTIVOS			
11	DISPONIBILIDADES	1		1989,438.58
113.010101.01	Cuenta Transacciones Ahorro Lempiras		1795,688.58	
113.010102.01	Cuenta Rendimientos Ahorro Lempiras		193,750.00	
12	INVERSIONES FINANCIERAS	2		4023,250.00
121.020801.01	Inver. Certificados de Depósito C. Amort Lempiras		4000,000.00	
128.010203.01	Rend. por Cobrar Certificados de Depósito C. Amort Lempiras		23,250.00	
13	PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	3		11201,512.02
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras		10873,819.06	
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras		327,692.96	
14	CUENTAS POR COBRAR	4		34,007.32
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Prima de Seguro de Deuda Lempiras		34,007.32	
19	OTROS ACTIVOS			-
	TOTAL ACTIVOS			17248,207.92
2	PASIVO			
21	DEPOSITOS			-
22	OBLIGACIONES FINANCIERAS	5		945.46
228.020306.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Préstamos Lempiras		945.46	
23	CUENTAS POR PAGAR	6		1177,105.22
233.020303.01	Reserva para Fondo Revolvente del Proyecto Lempiras		108,274.45	
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras		767,659.15	
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras		301,171.62	
24	ACREEDORES VARIOS			-
25	COSTO FINANCIERO POR PAGAR			-
28	PROVISIONES	7		327,692.96
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras		327,692.96	
29	OTROS PASIVOS			-
	TOTAL PASIVOS			1505,743.64
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL PRIMARIO	8		14705,688.08
311.0101	Capital primario Fideicomiso de Administración Lempiras		14705,688.08	
32	CAPITAL COMPLEMENTARIO			346,746.72
324.0101	Utilidades de Años Anteriores Lempiras		346,746.72	
33	PATRIMONIO RESTINGIDO NO DISTRIBUIBLE			-
	TOTAL PATRIMONIO			15052,434.80
	UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO			690,029.48
	TOTAL PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			15742,464.28
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			17248,207.92


 Mayra Girón
 Contador de Fideicomiso
 No. 54341-9


 Juan Brizo
 Jefe de Depto. Fideicomi
 Zona Centro Sur





Banco de Occidente S.A.

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

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO DICTA
 Estado de Resultado
 Del 01 al 30 de Diciembre del 2019

CUENTA	DETALLE	NOTA	MENSUAL	ACUMULADO
	INGRESOS			
511.0201	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	9	5,633.06	211,732.31
512.0103	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	10	27,416.67	217,000.00
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	11	114,332.97	843,287.83
	TOTAL INGRESOS		147,382.70	1272,020.14
	Menos: EGRESOS			
621.040306	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	12	63,523.40	468,530.73
621.040308	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de inversiones en Certificados de Depósito Lempiras	12	51,666.65	51,666.65
644.0201	Asesoría Jurídica Lempiras		-	58,203.28
648.0601	Gastos Legales Lempiras		-	3,590.00
	TOTAL EGRESOS		115,190.05	581,990.66
	UTILIDAD DEL PERIODO		32,192.65	690,029.48


Mayra Girón
 Contador de Fideicomiso
 No. 54341-9



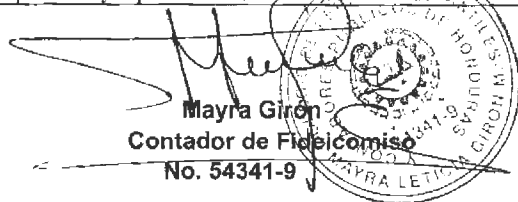

Juanita Brizo
 Jefe de Dépto. Fideicomiso
 Zona Centro Sur



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

**DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO DICTA
Estado de Flujo de Efectivo
Del 01 al 30 de Diciembre del 2019**

No. de Cuenta	Detalle	Movimiento
	ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
	Ingresos	
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	L 5,633.06
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	L 27,416.67
513.1001	Préstamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	L 114,332.97
	Sub-Total	L 147,382.70
	Gastos	
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Bancu Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	-L 63,523.40
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de inversiones en Certificados de Depósito Lempiras	-L 51,666.65
	Sub-Total	-L 115,190.05
	Movimiento de Capital	-L 38,110.99
	Efectivo neto provisto por las actividades de Operación	-L 5,918.34
	ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
121.020801.01	Inver. Certificados de Depósito C. Amort Lempiras	L 1000,000.00
128.010203.01	Rend. por Cobrar Certificados de Depósito C. Amort Lempiras	L 8,000.00
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras	L 135,708.15
138.010103.01	Intereses por Cobrar Préstamos Hipotecarios Lempiras	L 40,945.25
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Prima de Seguro de Deuda Lempiras	L 14,859.57
	Efectivo neto usado en las actividades de inversión	L 1199,512.97
	ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
228.020306.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Préstamos Lempiras	L 629.31
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras	L 12,703.66
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras	L 24,027.33
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras	-L 40,945.25
	Efectivo neto usado en las actividades de financiacion	-L 3,584.95
	Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	L 1190,009.68
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes	L 799,428.90
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Mes	L 1989,438.58


Mayra Giron
 Contador de Fideicomiso
 No. 54341-9


Juanita Brizo
 Jefe de Depto. Fideicomiso
 Zona Centro Sur



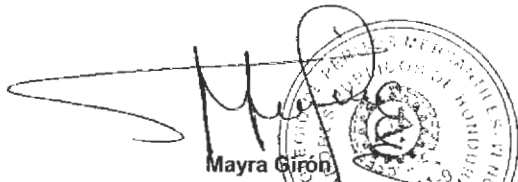



Banco de Occidente S.A.

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

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO DICTA
Estado de Cambio de Patrimonio
Del 01 al 30 de Diciembre del 2019

Detalle	Nota	Patrimonio	Utilidad o Perdida del Ejercicio	Total
Saldo al 30 de Noviembre del 2019		14743,799.07		14743,799.07
Movimiento de Capital		-38,110.99		(38,110.99)
Ajuste Cambiario .		-		-
Capitalizacion		-		-
Utilidad/Perdida del ejercicio anterior			346,746.72	346,746.72
Utilidad/Perdida del ejercicio actual			690,029.48	690,029.48
Saldos al 30 de Diciembre del 2019		L14705,688.08	L1036,776.20	L. 15742,464.28


Mayra Giron
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 30 DE DICIEMBRE 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. 1,989,438.58	L. 1,989,438.58
TOTAL			L. 1,989,438.58	L. 1,989,438.58

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 DICIEMBRE DEL 2019					
INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	TASA DE INTERÉS (ANUAL)	PLAZO (DÍAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSIÓN
DAVIVIENDA	1012130825	7.75%	90	04/03/2020	L. 4000,000.00
TOTAL					L. 4000,000.00



DEPARTAMENTO FIDEICOMISO

**FIDEICOMISO DICTA APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE DICIEMBRE DEL 2019
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)**

No.	INSTITUCION FINANCIERA	VALOR INVERSIÓN	INTERESES PROVISIONADOS DICIEMBRE 2019
1	DAVIVIENDA	L. 4,000,000.00	L. 23,250.00
TOTAL		L. 4,000,000.00	L. 23,250.00

Valor por intereses provisionado por los valores que pertenecen al ingreso del mes de agosto que se recibirán en el mes de octubre.

- 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)
- 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.)
- OBLIGACIONES FINANCIERAS:** En esta cuenta se registran las comisiones por pagar por rendimiento de préstamos.
- 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.

DICIEMBRE	
(1%) Cuentas Incobrables	total
L114,332.97	L114,332.97
11.11%	
L12,703.66	L12,703.66

DICIEMBRE	
(2%) Supervision de Creditos Otorgados	total
L114,332.97	L114,332.97
22.22%	
L25,407.33	L25,407.33



DEPARTAMENTO FIDEICOMISO

FIDEICOMISO DICTA APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE DICIEMBRE DEL 2019 (EXPRESADO EN LEMPIRAS)

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 pérdida 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.
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.

INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSIÓN	VALOR NETO DE INTERESES RECIBIDOS EN DICIEMBRE 19
DAVIVIENDA	64477	03/12/2019	L. 5000,000.00	L. 4,166.67
DAVIVIENDA	1012130825	04/03/2020	L. 4000,000.00	L. 23,250.00
TOTAL			L. 4000,000.00	L. 27,416.67

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).




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

TEC.AGRICULTURA FAMILIAR DICTA										
51-401-322828-5	MEJIA URQUIA IRIS YANET	11,336.41	3,203.37	41.67	642.20	18.94	.00	.00	.00	15,242.59
51-401-322830-1	MEJIA URQUIA IRIS YANET	46,561.39	25,692.53	205.55	4,617.12	93.43	.00	.00	.00	77,170.02
51-401-369398-5	PALACIOS MOYA JOSEFA LIDILIA	39,999.88	7,311.67	189.25	1,544.52	59.14	.00	.00	.00	49,104.46
51-401-383546-2	COREA SONIA ISABEL	42,000.00	.00	157.50	46.67	42.17	.00	.00	.00	42,246.34
51-401-383785-0	CALONA FLORES EDUARDO ADALID	14,530.49	1,003.43	98.36	148.47	.00	.00	.00	.00	15,780.75
51-401-400304-1	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	25,832.59	734.50	143.05	199.86	34.06	.00	.00	.00	26,944.06
51-401-400308-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	30,789.15	862.12	167.60	37.56	39.90	.00	.00	.00	31,896.33
51-401-400311-6	HERNANDEZ MIRNA	40,640.93	.00	182.88	51.93	50.80	.00	.00	.00	40,926.54
51-401-400597-5	ESCOBAR PALMA CARMEN MARINA	23,759.81	.00	5.94	.52	29.70	.00	.00	.00	23,795.97
51-401-401898-5	GARCIA AMAYA RENE ORLANDO	40,000.00	720.00	1,176.89	124.43	.00	.00	.00	.00	42,021.32
51-401-403580-5	VILLEDA MIRANDA JOSE ANTONIO	80,623.77	1,071.74	592.29	389.68	82.31	.00	.00	.00	82,759.79
51-401-411194-7	CALONA FLORES EDUARDO ADALID	85,000.00	6,601.23	620.26	719.75	46.29	.00	.00	.00	92,987.53
51-401-413093-1	ESCOBAR PALMA CARMEN MARINA	25,032.54	.00	6.26	8.34	31.29	.00	.00	.00	25,078.43
51-401-421476-6	VASQUEZ PADILLA ORVIN EDGARDO	28,484.03	142.42	114.51	.00	35.78	.00	.00	.00	28,776.74
51-401-421478-2	VALLADARES RODRIGUEZ ELIODORO	81,400.38	1,514.77	331.66	.00	101.75	.00	.00	.00	83,348.56
51-401-421480-8	VALLADARES RODRIGUEZ ELIODORO	40,000.00	906.92	163.63	12.59	50.00	.00	.00	.00	41,133.14
51-401-426644-0	ORELLANA DIAZ WILFREDO	60,000.00	903.37	319.74	.00	76.13	.00	.00	.00	61,299.24
51-401-428421-0	MEZA GARCIA NERY SANTIAGO	100,000.00	750.00	654.88	.00	25.38	.00	.00	.00	101,430.26
Total Sub-Pro. =>	19 BENEFICIARIOS PORCINO	815,991.37	51,418.07	5,171.92	8,543.64	817.07	.00	.00	.00	881,942.07

51-401-305506-9	CAJA RURAL DE AHORRO Y CREDITO	38,000.00	11,185.88	361.44	3,581.96	86.06	.00	.00	.00	53,215.34
51-401-333949-4	EMPRESA ASOCIATIVA CAMPESINA DE	79,999.50	39,935.63	.00	1,053.51	203.52	.00	.00	.00	121,192.16
51-401-379829-3	ASOC DE COMITES DE TRANSF DE TE	100,000.00	19,682.75	121.04	2,734.18	201.74	.00	.00	.00	122,739.71
51-401-383540-5	COREA SONIA ISABEL	41,000.00	.00	205.00	45.55	54.96	.00	.00	.00	41,305.51
51-401-398389-0	ASOCIACION DE PRODUCTORES AGROP	125,000.00	1,094.92	662.00	423.61	157.62	.00	.00	.00	127,338.15
51-401-421875-8	GUTIERREZ HERNANDEZ JAVIER	29,999.68	.00	60.00	.00	37.50	.00	.00	.00	30,097.18
51-401-425165-3	MIRANDA GALLARDO CARLOS ARTURO	49,082.72	.00	12.27	.00	61.35	.00	.00	.00	49,156.34
51-401-425166-1	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUELT	39,819.35	278.74	140.34	.00	50.12	.00	.00	.00	40,288.55
51-401-426483-8	FUNEZ SANCHEZ SANTOS BERGILIO	99,999.33	.00	525.00	.00	125.00	.00	.00	.00	100,649.33
51-401-428416-0	ORELLANA HERNANDEZ ROSA ELVIRA	47,275.00	.00	47.28	.00	11.82	.00	.00	.00	47,334.10
Total Sub-Pro. ->	10 PRESTAMOS CRA	650,175.58	72,177.92	2,134.37	7,838.81	989.69	.00	.00	.00	733,316.37

51-401-310210-8	IZAGUIRRE OSORTO LUIS ALONSO	81,076.15	32,357.78	407.25	5,133.83	145.45	.00	.00	.00	119,120.46
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	49,999.60	20,013.98	142.75	3,802.22	89.22	.00	.00	.00	74,047.77
51-401-346288-9	GARCIA HERNANDEZ JOSE HERMINIO	59,999.74	405.00	286.92	.00	75.51	.00	.00	.00	60,767.17
51-401-352757-1	MEJIA FLORES RAMON	64,480.12	678.50	244.35	92.92	81.45	.00	.00	.00	65,577.34
51-401-354848-2	JIMENEZ FLORES JOSE JOVANI	98,409.31	1,506.64	149.87	33.17	124.90	.00	.00	.00	100,223.89
51-401-355652-5	RUEDA MARTINEZ PABLO EMILIO	191,000.56	143.25	1,051.29	168.34	238.93	.00	.00	.00	192,602.37
51-401-356718-8	ROSALES HERNANDEZ MARIA DOLORES	90,000.00	.00	112.50	.00	112.50	.00	.00	.00	90,225.00
51-401-358263-6	ASOCIACION DE GANADEROS Y AGRIC	100,000.00	1,144.14	231.40	19.44	128.56	.00	.00	.00	101,523.54
51-401-365660-0	IRAHETA RIVERA JUAN RAMON	150,000.00	1,210.00	306.50	71.67	191.56	.00	.00	.00	151,779.73
51-401-370600-3	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	180,925.73	4,841.55	835.95	194.98	232.21	.00	.00	.00	187,030.42
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	4,400.67	217.03	377.15	180.86	.00	.00	.00	145,460.24
51-401-377771-3	HUEZO SALGADO GERARDO ALEXANDER	49,999.72	380.34	89.61	.00	63.81	.00	.00	.00	50,533.48
51-401-377969-7	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	174,999.36	16,253.97	193.97	1,416.62	242.47	.00	.00	.00	193,106.39
51-401-379310-3	EMP.DE SERV.MULT.DE GANADEROS Y	349,600.78	7,659.00	1,161.09	289.35	446.57	.00	.00	.00	359,156.79
51-401-382206-5	GODOY SALGADO EDY RAMONA	100,000.00	.00	506.00	.00	126.50	.00	.00	.00	100,632.50
51-401-383467-8	BATRES CRUZ JORGE OMAR	240,000.00	1,699.04	.00	.00	242.72	.00	.00	.00	241,941.76
51-401-384094-3	AGUILERA FLORES JAIRO FERNANDO	180,000.00	1,220.61	962.12	.00	229.08	.00	.00	.00	182,411.81
51-401-385935-7	BARAHONA RIVERA DIONIS ARMANDO	265,936.15	5,421.18	1,290.48	366.29	341.75	.00	.00	.00	273,355.85



No. Credito	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
51-401-387579-8	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FRANCISC	148,177.34	.00	814.98	.00	185.22	.00	.00	.00	149,177.54
51-401-397293-1	RICO CORDOVA IVETH	308,304.74	34,175.23	861.60	917.51	430.80	.00	.00	.00	344,689.88
51-401-397546-9	VELASQUEZ SALINAS JUAN ANGEL	35,346.27	212.08	44.45	2.36	30.62	.00	.00	.00	35,635.78
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	2,114.89	.00	503.55	.00	.00	.00	402,618.44
51-401-403973-0	ALCANTARA HERNANDEZ JOSE OSCAR	187,617.77	.00	3,639.68	.53	236.65	.00	.00	.00	191,494.63
51-401-406770-0	RODAS RAMIREZ ELIA GEORGINA	401,879.93	.00	100.47	.36	401.58	.00	.00	.00	402,382.34
51-401-407943-8	RIVERA FINO LENIN MANUEL	74,956.45	562.18	491.38	42.98	19.19	.00	.00	.00	76,072.18
51-401-413331-1	IRAHETA RIVERA EDGARDO MARDOQUE	112,500.00	.00	365.63	.00	140.63	.00	.00	.00	113,006.26
51-401-417163-9	PINEDA MANCIA JESUS EDGARDO	248,247.38	1,625.00	1,062.83	.00	312.34	.00	.00	.00	251,247.55
51-401-418208-5	SARMIENTO ANTUNEZ OVER ISAIN	314,999.16	2,362.49	158.68	.00	396.70	.00	.00	.00	317,917.03
51-401-418890-3	CASTILLO FIGUEROA DUNIA NOEMI	270,000.00	.00	1,755.00	.00	.00	.00	.00	.00	271,755.00
51-401-420323-6	CANTARERO RAMOS ALEXIS	262,500.00	.00	525.01	.00	328.13	.00	.00	.00	263,353.14
51-401-424492-6	ESPINOZA GUEVARA SAMUEL	350,000.00	.00	2,450.00	.00	175.00	.00	.00	.00	352,625.00
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	150,000.00	3,400.38	843.70	.00	191.75	.00	.00	.00	154,435.83
51-401-425462-0	SALGADO MONCADA JOSE MEDARDO	300,000.00	4,520.28	837.43	.00	380.65	.00	.00	.00	305,738.36
51-401-426479-6	ARRIAGA GOMEZ LEONEL ARMANDO	50,000.00	375.00	289.66	.00	62.97	.00	.00	.00	50,727.63
51-401-427069-8	GUERRA SERGIO	500,000.00	7,528.13	1,649.47	.00	634.41	.00	.00	.00	509,812.01
51-401-428321-0	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	300,000.00	.00	2,025.00	.00	150.00	.00	.00	.00	302,175.00
51-401-428700-4	MATUTE ALVARADO BRYAN STEPHEN	100,000.00	.00	575.38	.00	99.85	.00	.00	.00	100,675.23
51-401-428714-5	AGUILAR PONCE OSCAR SALOMON	149,925.00	.00	937.03	.00	187.41	.00	.00	.00	151,049.44
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANUEL	76,666.67	.00	268.33	.00	95.83	.00	.00	.00	77,030.83
51-401-428982-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	80,000.00	.00	220.00	.00	100.00	.00	.00	.00	80,320.00
51-401-429087-2	MARTINEZ CRUZ MARCIO ENRIQUE	70,000.00	525.00	299.73	.00	88.16	.00	.00	.00	70,912.89
51-401-429548-4	MERCADO RAMOS RAMON OMAR	180,000.00	.00	452.36	.00	225.00	.00	.00	.00	180,677.36
51-401-429552-6	LEIVA SAGASTUME HERNAN	100,000.00	.00	251.13	.00	125.00	.00	.00	.00	100,376.13
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAND	80,000.00	.00	560.00	.00	60.45	.00	.00	.00	80,620.45
51-401-431032-1	GARCIA SIERRA PEDRO RAMON	100,000.00	.00	500.00	.00	125.00	.00	.00	.00	100,625.00
Total Sub-Pro. -> 47 PRESTAMOS QUE SERIAS		8,205,270.43	154,621.42	33,141.28	12,929.72	9,341.52	.00	.00	.00	8,415,304.37
51-401-421682-4	LOPEZ LOPEZ ATILIO	50,000.00	.00	275.00	.00	62.50	.00	.00	.00	50,337.50
51-401-421683-2	MARROQUIN ABRAHAM	45,000.00	985.86	149.45	.00	57.48	.00	.00	.00	46,192.79
51-401-421688-1	LOPEZ COREA PEDRO	44,997.84	.00	191.24	.00	56.25	.00	.00	.00	45,245.33
51-401-426480-4	SANCHEZ HERNANDEZ EFRAIN	45,000.00	191.25	259.85	.00	.00	.00	.00	.00	45,451.10
51-401-426482-0	MENDEZ SANTOS WILSON ROBERTO	50,000.00	752.82	291.83	.00	63.44	.00	.00	.00	51,108.09
51-401-430573-3	JUAREZ ARRIAGA MITION FEDERICO	50,000.00	.00	350.00	.00	37.78	.00	.00	.00	50,387.78
Total Sub-Pro. => 6 PRODUCCION SEMILLA DE P		284,997.84	1,929.93	1,517.37	.00	277.45	.00	.00	.00	288,722.59
51-401-415947-9	DURON VARGAS JORGE ARTURO	60,000.00	.00	75.00	.00	75.00	.00	.00	.00	60,150.00
51-401-419471-4	CORTES CORTES JULIO CESAR	99,974.97	.00	499.88	.00	124.97	.00	.00	.00	100,599.82
51-401-421474-1	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	54,721.87	.00	287.29	.00	68.40	.00	.00	.00	55,077.56
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIEL	54,999.24	.00	467.49	.00	27.75	.00	.00	.00	55,494.48
51-401-425928-1	OSORTO TORRES BEYRAN IVAN	54,999.15	247.50	55.25	.00	69.06	.00	.00	.00	55,370.96
51-401-426811-9	BETANCOURTH RAUDALES JAVIER OSA	48,673.15	.00	12.17	.00	60.84	.00	.00	.00	48,746.16
Total Sub-Pro. -> 6 PRODUCCION DE PILAPIA		373,368.38	247.50	1,397.08	.00	426.02	.00	.00	.00	375,438.98
51-401-408308-2	VELASQUEZ MORENO DENIA YOLIBETH	89,015.46	.00	267.56	.00	112.12	.00	.00	.00	89,395.14
51-401-414617-1	VALLE GARAY JOSE ANTONJO	90,000.00	.00	652.50	.00	90.00	.00	.00	.00	90,742.50
51-401-424541-3	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	365,000.00	639.39	2,376.65	.00	91.25	.00	.00	.00	368,107.29
Total Sub-Pro. => 2 PRODUCTORES DE FRUTALES		544,015.46	639.39	3,296.71	.00	293.37	.00	.00	.00	548,244.93
Total Proyecto => 90		10,873,819.06	281,034.23	46,658.73	29,312.17	12,145.12	.00	.00	.00	11,242,969.31

Lic. Juanita Brizo
 Jefe Departamento Fideicomiso
 Zona Centro Sur



No. Crédito	C l i e n t e	Fecha Ult. Pag. Corr.	Tasa	Antigüedad de la mora en días						Capital Moratorio	Intereses Por Cobrar	Nº 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	36,000.00	38,000.00	11,547.32		
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	32,765.03		
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	07/04/2016	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,999.60	49,999.60	20,156.73		
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	3,245.04		
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	25,898.08		
51-401-352757-1	MEJIA FLORES RAMON	04/11/2019	9	.00	.00	.00	26,980.12	.00	.00	.00	.00	26,980.12	922.85		
51-401-354848-2	JIMENEZ FLORES JOSE JOVANI	24/10/2019	9	.00	.00	8,409.31	.00	.00	.00	.00	.00	8,409.31	1,656.51		
51-401-355652-5	RUEDA MARTINEZ PABLO EMILIO	06/12/2019	9	.00	30,000.00	.00	.00	.00	.00	30,000.00	41,000.56	101,000.56	1,194.54		
51-401-358263-6	ASOCIACION DE GANADEROS Y AGRI	07/11/2019	9	25,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	25,000.00	1,375.54		
51-401-365660-0	IRAHETA RIVERA JUAN RAMON	21/11/2019	9	.00	30,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	30,000.00	1,516.50		
51-401-369398-5	PALACIOS MOYA JOSEFA LIDILIA	31/01/2018	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	39,999.88	39,999.88	7,560.92		
51-401-370600-3	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	27/08/2019	9	.00	.00	.00	30,000.00	.00	325.73	.00	30,925.73	30,925.73	5,677.50		
51-401-377765-5	HENRY PONCE JOSE ROBERTO	21/08/2019	9	.00	.00	.00	.00	22,500.00	22,500.00	5,284.53	50,284.53	50,284.53	4,617.70		
51-401-377969-7	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	28/06/2019	9	.00	.00	.00	.00	25,000.00	25,000.00	24,999.36	74,999.36	74,999.36	16,447.94		
51-401-379310-3	EMP.DE SERV.MULT.DE GANADEROS	21/09/2019	9	.00	.00	.00	.00	49,600.78	.00	.00	49,600.78	49,600.78	8,820.09		
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	100,000.00	19,803.79		
51-401-383540-5	COREA SONIA ISABEL	16/12/2019	12	.00	5,126.87	5,076.05	5,025.79	9,902.79	15,868.50	.00	41,000.00	41,000.00	205.00		
51-401-383546-2	COREA SONIA ISABEL	16/12/2019	9	.00	4,398.43	4,365.69	4,333.19	8,569.85	20,332.84	.00	42,000.00	42,000.00	157.50	1	
51-401-383785-0	CALONA FLORES EDUARDO ADALID	08/03/2019	9	.00	3,750.00	.00	.00	3,750.00	7,030.49	.00	14,530.49	14,530.49	1,101.79		
51-401-385935-7	BARAHONA RIVERA DIONIS ARMANDO	21/09/2019	9	30,000.00	.00	.00	.00	.00	30,000.00	25,936.15	85,936.15	85,936.15	6,711.66		
51-401-397293-1	RICO GORDOVA IVETH	20/10/2018	9	4,781.94	4,746.34	4,711.01	4,675.94	9,247.71	26,928.23	16,402.38	71,493.55	71,493.55	35,036.83	1	
51-401-397546-9	VELASQUEZ SALINAS JUAN ANGEL	02/01/2020	9	10,616.80	.00	.00	.00	.00	.00	.00	15,346.27	15,346.27	256.53		
51-401-398389-0	ASOCIACION DE PRODUCTORES AGRO	05/11/2019	9	.00	.00	.00	.00	125,000.00	.00	.00	125,000.00	125,000.00	1,756.92		
51-401-400304-1	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	20/08/2019	9	.00	.00	.00	.00	.00	25,832.59	.00	25,832.59	25,832.59	877.55		
51-401-400308-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	20/08/2019	9	4,444.00	.00	.00	.00	4,121.15	.00	.00	8,565.15	8,565.15	1,029.72		
51-401-400311-6	HERNANDEZ MIRNA	13/12/2019	9	.00	.00	.00	.00	.00	40,640.93	.00	40,640.93	40,640.93	182.88		
51-401-400597-5	ESCOBAR PALMA CARMEN MARINA	30/12/2019	9	1,535.81	.00	.00	.00	.00	.00	.00	1,535.81	1,535.81	5.94		
51-401-401898-5	GARCIA AMAYA RENE ORLANDO	24/06/2019	9	.00	.00	.00	4,444.00	.00	8,888.00	.00	13,332.00	13,332.00	1,896.89		
51-401-403580-5	VILLIEDA MIRANDA JOSE ANTONIO	09/10/2019	9	.00	.00	.00	.00	.00	80,623.77	.00	80,623.77	80,623.77	1,664.03		
51-401-403973-0	ALCANTARA HERNANDEZ JOSE OSCAR	14/10/2019	9	.00	.00	117.77	.00	.00	.00	.00	117.77	117.77	3,639.68		
51-401-406770-0	RODAS RAMIREZ ELIA GEORGINA	02/01/2020	9	.00	1,581.07	.00	.00	.00	.00	.00	1,879.93	1,879.93	100.47		
51-401-407943-8	RIVERA FINO LENIN MANUEL	05/11/2019	9	24,956.45	.00	.00	.00	.00	.00	.00	24,956.45	24,956.45	1,053.56		
51-401-411194-7	CALONA FLORES EDUARDO ADALID	00/00/0000	9	.00	.00	.00	.00	85,000.00	.00	.00	85,000.00	85,000.00	7,221.49		
51-401-413093-1	ESCOBAR PALMA CARMEN MARINA	30/12/2019	9	.00	.00	.00	25,032.54	.00	.00	.00	25,032.54	25,032.54	6.26		
51-401-421480-8	VALLADARES RODRIGUEZ ELIODORO	01/01/2020	9	.00	4,444.00	.00	.00	.00	.00	.00	4,444.00	4,444.00	1,070.55		
Total x Garantía:				35	101,335.00	84,046.71	22,679.83	100,491.58	342,692.28	334,571.08	480,596.41	1,471,441.22	1,471,441.22	227,121.33	
					6.8867	5.7118	1.5413	6.8294	23.2895	22.7376	32.6616	99.9900			



Lic. Juanita Brizo
 Jefe Departamento de 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 =====>>>>>>>		35		101,335.00 6.8867	84,046.71 5.7118	22,679.83 1.5413	100,491.58 6.8294	342,692.28 23.2895	334,571.08 22.7376	480,596.41 32.6616	1,471,441.22 .0000	227,121.33

Lic. Juanita Brizo
 Jefe Departamento de Fideicomiso
 Zona Centro Sur

