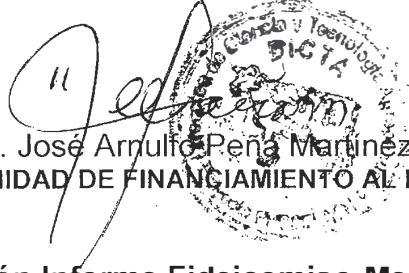


# MEMORANDO

UFP-011-2020

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 Fideicomiso Mes de Abril Portal 2020

Fecha: 11 de Diciembre del 2020

-----

Adjunto presento información sobre movimiento del Fideicomiso Agricultura Familiar durante el mes de ABRIL del presente año. 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 año 2019.

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  
 ABRIL 2020

NUMERO	DESCRIPCION	DETALLE
1	Fideicomiso	Fondo Revolvente
2	Nombre del Fideicomiso	Apoyo a la Tecnicacion de la Agricultura Familiar
3	Ingresos de Recursos Publicos	Recursos Publicos No Existen. Ingresos Banco de Occidente 2020 L. 110,378.68 Ingresos Banadesa L. 0.00
4	Egresos realizados en el periodo	Egresos Banco de Occidente L. 47,796.99 Egresos BANADESA L. 0.00
5	Monto otorgado a Fideicomiso	Monto Occidente 2020 Lps. 17,514,862.60 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. Banco de Occidente Cantidad desembolsada Lps. 200,000.00
9	Ejecucion del Fideicomiso	Javier Betancourth , Nery Santiago.

  
**ING. ARNULFO PEÑA MARTINEZ**  
 JEFE FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR  
 Actualizado al 30 de Abril del 2020.





# Banco de Occidente S.A.

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


**DEPARTAMENTO FIDUCIARIO**  
**FIDEICOMISO DICTA**  
Estado de Situación Financiera  
Del 01 al 30 de Abril del 2020

Cuenta	Detalle	Nota	Sub Total	Total
1	<b>ACTIVOS</b>			
11	<b>DISPONIBILIDADES</b>			
113.010101.01	Cuenta Transacciones Ahorro Lempiras	1	2,976,307.34	3,275,362.89
113.010102.01	Cuenta Rendimientos Ahorro Lempiras		299,055.55	
12	<b>INVERSIONES FINANCIERAS</b>			
121.020801.01	Inver. Certificados de Depósito C. Amort Lempiras	2	4,000,000.00	4,000,000.00
13	<b>PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES</b>			
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras	3	9,832,629.14	10,218,688.56
138.010103.01	Intereses por Cobrar Préstamos Hipotecarios Lempiras		366,059.52	
14	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>			
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Prima de Seguro de Deuda Lempiras	4	20,811.05	20,811.05
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>			17,514,862.60
2	<b>PASIVO</b>			
22	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			
228.020306.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Préstamos Lempiras	5	13,944.03	13,944.03
23	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>			
233.020303.01	Reserva para Fondo Revolvente del Proyecto Lempiras	6	108,274.45	1,244,840.53
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras		797,963.36	
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras		338,583.02	
28	<b>PROVISIONES</b>			
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras	7	366,059.52	366,059.52
	<b>TOTAL PASIVOS</b>			1,644,844.38
3	<b>PATRIMONIO</b>			
31	<b>CAPITAL PRIMARIO</b>			
311.0101	Capital primario Fideicomiso de Administración Lempiras	8	14,614,715.47	14,814,715.47
32	<b>CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>			
324.0101	Utilidades de Años Anteriores Lempiras		1,036,776.20	1,036,776.20
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>			15,651,491.67
	<b>UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO</b>			218,526.55
	<b>TOTAL PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA</b>			15,870,018.22
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA</b>			17,514,862.60

  
Mayra Grillo  
Contador de Fideicomiso  
No. 54341-9

  
Juanita Brizo  
Jefe de Depto. Fideicomiso  
Zona Centro Sur

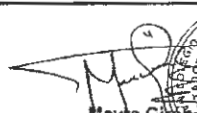




# Banco de Occidente S.A.

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

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO FIDEICOMISO DICTA Estado de Resultado Del 01 al 30 de Abril del 2020				
CUENTA	DETALLE	NOTA	MENSUAL	ACUMULADO
	INGRESOS			
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	9	13,455.45	45,692.73
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	10	29,805.55	82,055.55
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	11	67,117.68	272,917.83
	TOTAL INGRESOS		110,378.68	400,666.11
	Menos: EGRESOS			
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	12	39,999.22	154,341.78
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de Inversiones en Certificados de Depósito Lempiras	12	7,777.77	27,777.78
621.050301	Gastos por Transferencias Pagadas y Recibidas Lempiras	13	20.00	20.00
	TOTAL EGRESOS		47,796.99	182,139.56
	UTILIDAD DEL PERIODO		62,581.69	218,526.55

  
 Mayra Gil  
 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 Flujo de Efectivo

Del 01 al 30 de Abril del 2020

No. de Cuenta	Detalle	Movimiento
	<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	
	<b>Ingresos</b>	
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	L 13,455.45
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	L 29,805.55
	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios	
513.1001	Lempiras	L 67,117.68
	Sub-Total	L 110,378.68
	<b>Gastos</b>	
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	-L 39,999.22
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de inversiones en Certificados de Depósito Lempiras	-L 7,777.77
621.050301	Gastos por Traslaciones Pagadas y Recibidas Lempiras	-L 20.00
	Sub-Total	-L 47,796.99
	Movimiento de Capital	-L 22,372.56
	<b>Efectivo neto provisto por las actividades de Operación</b>	<b>L 40,209.13</b>
	<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	
128.010203.01	Rend. por Cobrar Certificados de Depósito C. Amort Lempiras	L 23,833.33
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras	L 183,421.03
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras	-L 11,224.57
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Prima de Seguro de Deuda Lempiras	L 2,899.80
	<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<b>L 198,929.59</b>
	<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	
228.020306.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Préstamos Lempiras	L 13,627.88
228.020308.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Inversiones en Certificados de Depósito Lempiras	-L 6,666.67
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras	L 7,457.52
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras	L 14,915.04

289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras	L	11,224.57
	Efectivo neto usado en las actividades de financiación	L	40,558.34
	Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	L	279,697.06
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes	L	2,995,665.83
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Mes	L	3,275,362.89




**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.

<b>DEPARTAMENTO FIDUCIARIO</b> <b>FIDEICOMISO DICTA</b> <b>Estado de Cambio de Patrimonio</b> <b>Del 01 al 30 de Abril del 2020</b>				
Detalle	Nota	Patrimonio	Utilidad o Perdida del Ejercicio	Total
Saldo al 31 de Marzo del 2020		14,637,088.03		14,637,088.03
Movimiento de Capital Primario		-22,372.56		(22,372.56)
Movimiento de Capital Complementario		-		-
Capitalizacion		-		-
Utilidad/Perdida del ejercicio anterior			1,036,776.20	1,036,776.20
Utilidad/Perdida del ejercicio actual			218,526.55	218,526.55
<b>Saldos al 30 de Abril del 2020</b>		<b>L14,614,715.47</b>	<b>L1,255,302.75</b>	<b>L. 15,870,018.22</b>



**Mayra Gilón**  
 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 ABRIL DEL 2020 (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. 3,275,362.89	L. 3,275,362.89
<b>TOTAL</b>			L. 3,275,362.89	L. 3,275,362.89

#### 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 30 DE ABRIL DE 2020

No.	INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	FECHA APERTURA	TASA DE INTERES (ANUAL)	PLAZO (DIAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSION
2	DAVVENDA	1012130825	4/12/2019	7.15%	90	4/3/2020	L. 4,000,000.00
<b>TOTAL</b>							L. 4,000,000.00

3. **PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES:** En esta cuenta se manejan los préstamos de cartera fiduciaria, hipotecaria, prendaria etc., así mismos 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 manejan los seguros de deuda pendiente de cobro a los prestatarios.)



## DEPARTAMENTO FIDEICOMISO

### FIDEICOMISO DICTA APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DEL 2020 (EXPRESADO EN LEMPIRAS)

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 manejarán reservas para cuentas incobrables, reserva para fondos de pagos de supervisión y seguimiento.

ABRIL	
(1%) Cuentas Incobrables	total
L67,117.68	L67,117.68
11.11%	
L7,457.52	L7,457.52

ABRIL	
(2%) Supervision de Creditos Otorgados	total
L67,117.68	L67,117.68
22.22%	
L14,915.04	L14,915.04

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 el 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.

c	INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	VALOR INVERSIÓN	Intereses ganados en Abril 2020
1	DAVIMENDA	1012130825	L. 4,000,000.00	L. 25,833.33
				L. 3,972.22
				L. -
<b>TOTAL</b>			<b>L. 4,000,000.00</b>	<b>L. 29,805.56</b>

**DEPARTAMENTO FIDEICOMISO**

**FIDEICOMISO DICTA APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DEL 2020  
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)**

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 de Préstamos y sobre Inversiones en CD)
- **Comisión pagada por Rendimientos de las Inversiones CD**

c	INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	VALOR INVERSIÓN	TOTAL COMISION FIDUCIARIA REGISTRADA EN ABRIL 2020
1	DAVVIENDA	1012130825	L. 4,000,000.00	L. 6,666.67
				L. 1,111.11
				L. -
<b>TOTAL</b>			<b>L. 4,000,000.00</b>	<b>L. 7,777.78</b>

13. **GASTOS DIVERSOS:** En esta cuenta se registran todos los traslados y gastos realizados.
- a) **Trasferencia Pagadas:** En esta cuenta se registra los valores cancelados por el fideicomiso por transferencias pagada o recibidas.

## DEPARTAMENTO FIDEICOMISO

### FIDEICOMISO DICTA APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DEL 2020 (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. 3,275,362.89	L. 3,275,362.89
<b>TOTAL</b>			L. 3,275,362.89	L. 3,275,362.89

#### 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 30 DE ABRIL DE 2020

No.	INSTITUCION FINANCIERA	Nº. DE CERTIFICADO	FECHA APERTURA	TASA DE INTERES (ANUAL)	PLAZO (DIAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSION
2	DAVIMENDA	1012130825	4/12/2019	7.15%	90	4/3/2020	L. 4,000,000.00
<b>TOTAL</b>							L. 4,000,000.00

3. **PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES:** En esta cuenta se manejan los préstamos de cartera fiduciaria, hipotecaria, prendaria etc., así mismos 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 manejarán los seguros de deuda pendiente de cobro a los prestatarios.)

## DEPARTAMENTO FIDEICOMISO

### FIDEICOMISO DICTA APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DEL 2020 (EXPRESADO EN LEMPIRAS)

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 manejarán reservas para cuentas incobrables, reserva para fondos de pagos de supervisión y seguimiento.

ABRIL	
(1%) Cuentas Incobrables	total
157,117.68	L67,117.68
11.11%	
L7,457.52	L7,457.52

ABRIL	
(2%) Supervision de Creditos Otorgados	total
L67,117.68	L67,117.68
22.22%	
L14,915.04	L14,915.04

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 el 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.

c	INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	VALOR INVERSIÓN	Intereses ganados en Abril 2020
1	DAVVIENDA	1012130825	L. 4,000,000.00	L. 25,833.33
				L. 3,972.22
				L. -
TOTAL			L. 4,000,000.00	L. 29,805.56

## DEPARTAMENTO FIDEICOMISO

### FIDEICOMISO DICTA APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DEL 2020 (EXPRESADO EN LEMPIRAS)

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 de Préstamos y sobre Inversiones en CD)

- **Comisión pagada por Rendimientos de las Inversiones CD**

c	INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	VALOR INVERSIÓN	TOTAL COMISION FIDUCIARIA REGISTRADA EN ABRIL 2020
1	DAVMENDA	1012130825	L. 4,000,000.00	L. 6,666.67
				L. 1,111.11
				L. -
<b>TOTAL</b>			<b>L. 4,000,000.00</b>	<b>L. 7,777.78</b>

13. **GASTOS DIVERSOS:** En esta cuenta se registran todos los traslados y gastos realizados.

- a) **Trasferencia Pagadas:** En esta cuenta se registra los valores cancelados por el fideicomiso por transferencias pagada o recibidas.

## DEPARTAMENTO FIDEICOMISO

### FIDEICOMISO DICTA APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DEL 2020 (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.	3,275,362.89	L.	3,275,362.89
<b>TOTAL</b>			L.	3,275,362.89	L.	3,275,362.89

#### 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 30 DE ABRIL DE 2020

No.	INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	FECHA APERTURA	TASA DE INTERES (ANUAL)	PLAZO (DÍAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSION
2	DAVVIENDA	1012130825	4/12/2019	7.15%	90	4/3/2020	L. 4,000,000.00
<b>TOTAL</b>							L. 4,000,000.00

3. **PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES:** En esta cuenta se manejan los préstamos de cartera fiduciaria, hipotecaria, prendaria etc., así mismos 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 manejan los seguros de deuda pendiente de cobro a los prestatarios.)



## DEPARTAMENTO FIDEICOMISO

### FIDEICOMISO DICTA APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DEL 2020 (EXPRESADO EN LEMPIRAS)

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 manejarán reservas para cuentas incobrables, reserva para fondos de pagos de supervisión y seguimiento.

ABRIL	
(1%) Cuentas Incobrables	total
L57,117.68	L67,117.68
11.11%	
L7,457.52	L7,457.52

ABRIL	
(2%) Supervision de Creditos Otorgados	total
L67,117.68	L67,117.68
22.22%	
L14,915.04	L14,915.04

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 registrará 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 el 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.

c	INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	VALOR INVERSIÓN	Intereses ganados en Abril 2020
1	DAVMIENDA	1012130825	L. 4,000,000.00	L. 25,833.33
				L. 3,972.22
				L. -
TOTAL			L. 4,000,000.00	L. 29,805.56

**DEPARTAMENTO FIDEICOMISO**

**FIDEICOMISO DICTA APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DEL 2020  
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)**

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 de Préstamos y sobre Inversiones en CD)
- **Comisión pagada por Rendimientos de las Inversiones CD**

c	INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	VALOR INVERSIÓN	TOTAL COMISION FIDUCIARIA REGISTRADA EN ABRIL 2020
1	DAVVIENDA	1012130825	L. 4,000,000.00	L. 6,666.67
				L. 1,111.11
				L. -
<b>TOTAL</b>			<b>L. 4,000,000.00</b>	<b>L. 7,777.78</b>

13. **GASTOS DIVERSOS:** En esta cuenta se registran todos los traslados y gastos realizados.
- a) **Trasferencia Pagadas:** En esta cuenta se registra los valores cancelados por el fideicomiso por trasferencias pagada o recibidas.



FECHA	PRESTAMO	CAPITAL	INTERESES	MORA	ADIC.	ABONO	COMISION	TASA	COMISION
1/4/2020	424492-6	L0.00	L2,362.50	L0.00	L0.00	L2,362.50	L1,312.61	9.00%	55.56%
3/4/2020	400597-5	L372.21	L127.79	L0.00	L0.00	L500.00	L2,779.64	9.00%	55.56%
3/4/2020	413093-1	L827.70	L140.98	L31.32	L0.00	L1,000.00	L95.73	9.00%	55.56%
6/4/2020	428321-0	L0.00	L2,326.09	L0.00	L0.00	L2,326.09	L1,292.38	9.00%	55.56%
7/4/2020	383467-8	L0.00	L2,126.44	L0.00	L0.00	L2,126.44	L1,181.45	9.00%	55.56%
8/4/2020	424541-3	L1,804.06	L3,195.94	L0.00	L0.00	L5,000.00	L1,775.66	9.00%	55.56%
13/4/2020	382206-5	L25,000.00	L878.16	L1.39	L1,199.80	L27,079.35	L488.68	9.00%	55.56%
13/4/2020	426811-9	L39,054.29	L235.74	L0.00	L0.00	L39,290.03	L130.98	9.00%	55.56%
14/4/2020	426811-9	L234.94	L0.06	L0.00	L0.00	L235.00	L0.03	9.00%	55.56%
14/4/2020	419471-4	L0.00	L750.00	L0.00	L0.00	L750.00	L416.70	9.00%	55.56%
15/4/2020	398377-5	L0.00	L656.95	L0.00	L0.00	L656.95	L365.00	9.00%	55.56%
15/4/2020	433028-1	L0.00	L775.00	L0.00	L0.00	L775.00	L430.59	9.00%	55.56%
16/4/2020	403973-0	L31,360.18	L8,617.68	L8.14	L1,700.00	L41,686.00	L4,792.51	9.00%	55.56%
16/4/2020	426811-9	L0.80	L0.00	L0.00	L0.00	L0.80	L0.00	9.00%	55.56%
16/4/2020	403970-6	L0.00	L5,000.00	L0.00	L0.00	L5,000.00	L2,778.00	9.00%	55.56%
16/4/2020	406770-0	L0.00	L3,136.70	L0.00	L0.00	L3,136.70	L1,742.75	9.00%	55.56%
16/4/2020	413331-1	L0.00	L666.00	L0.00	L0.00	L666.00	L370.03	9.00%	55.56%
17/4/2020	354848-2	L30,000.00	L1,811.93	L0.00	L0.00	L31,811.93	L1,006.71	9.00%	55.56%
17/4/2020	406770-0	L0.00	L196.83	L0.00	L0.00	L196.83	L109.36	9.00%	55.56%
17/4/2020	406770-0	L300.00	L0.00	L0.00	L0.00	L300.00	L0.00	9.00%	55.56%
20/4/2020	426479-6	L0.00	L879.80	L0.00	L0.00	L879.80	L488.82	9.00%	55.56%
20/4/2020	426483-8	L0.00	L674.99	L0.00	L0.00	L674.99	L375.02	9.00%	55.56%
21/4/2020	417163-9	L1.60	L1,338.83	L0.00	L0.00	L1,340.43	L743.85	9.00%	55.56%
22/04/2020	418208-5	L0.00	L2,365.00	L0.00	L0.00	L2,365.00	L1,313.99	9.00%	55.56%
23/4/2020	428416-0	L0.00	L500.00	L0.00	L0.00	L500.00	L277.80	9.00%	55.56%
24/4/2020	420323-6	L0.00	L2,049.04	L0.00	L0.00	L2,049.04	L1,138.45	9.00%	55.56%
24/4/2020	428982-2	L0.00	L701.40	L0.00	L0.00	L701.40	L389.70	9.00%	55.56%
24/4/2020	406770-0	L0.00	L500.00	L0.00	L0.00	L500.00	L277.80	9.00%	55.56%
29/4/2020	397546-9	L4,465.25	L534.75	L0.00	L0.00	L5,000.00	L297.11	9.00%	55.56%
30/4/2020	427069-8	L50,000.00	L24,494.90	L33.33	L0.00	L74,528.23	L13,627.88	9.00%	55.56%
	<b>TOTAL</b>	<b>L183,421.03</b>	<b>L67,043.50</b>	<b>L74.18</b>	<b>L2,899.80</b>	<b>L253,438.51</b>	<b>L39,999.22</b>		