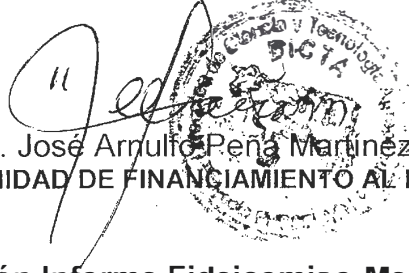


MEMORANDO

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 JUNIO Portal 2020

Fecha: 11 de Diciembre del 2020

Adjunto presento información sobre movimiento del Fideicomiso Agricultura Familiar durante el mes de JUNIO 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
JUNIO 2020

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 Banco de Occidente 2020 L. 115,072.10 Ingresos Banadesa L. 0.00
4	Egresos realizados en el periodo	Egresos Banco de Occidente L. 43,961.09 Egresos BANADESA L. 0.00
5	Monto otorgado a Fideicomiso	Monto Occidente 2020 Lps. 17,533,435.09 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 Lps. 0.00


ING. ARNULFO PEÑA MARTÍNEZ
JEFE FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR
Actuado al 31 de Mayo del 2020.



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 Junio del 2020				
Cuenta	Detalle	Nota	Sub Total	Total
1	ACTIVOS			
11	DISPONIBILIDADES			
113.010101.01	Cuenta Transacciones Ahorro Lempiras	1	3,541,995.49	3,888,717.71
113.010102.01	Cuenta Rendimientos Ahorro Lempiras		348,722.22	
12	INVERSIONES FINANCIERAS	2		4,006,222.22
121.020801.01	Inver. Certificados de Depósito C. Amort Lempiras		4,000,000.00	
128.010203.01	Rend. por Cobrar Certificados de Depósito C. Amort Lempiras		6,222.22	
13	PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	3		9,604,006.21
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras		9,301,688.76	
138.010103.01	Intereses por Cobrar Préstamos Hipotecarios Lempiras		302,317.45	
14	CUENTAS POR COBRAR	4		34,488.95
143.018902.01	Cuentas por Cobrar Prima de Seguro de Deuda Lempiras		34,488.95	
	TOTAL ACTIVOS			17,533,435.09
2	PASIVO			
22	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
228.020308.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Préstamos Lempiras	5	2,843.46	4,421.24
228.020308.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Inversiones en Certificados de Depósito Lempiras		1,777.78	
23	CUENTAS POR PAGAR	6		1,273,498.28
233.020303.01	Reserva para Fondo Revolviente del Proyecto Lempiras		108,274.45	
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras		809,107.51	
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras		356,116.32	
28	PROVISIONES	7		302,317.45
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras		302,317.45	
	TOTAL PASIVOS			1,580,236.97
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL PRIMARIO	8		14,581,343.02
311.0101	Capital primario Fideicomiso de Administración Lempiras		14,581,343.02	
32	CAPITAL COMPLEMENTARIO			1,036,776.20
324.0101	Utilidades de Años Anteriores Lempiras		1,036,776.20	
	TOTAL PATRIMONIO			15,618,119.22
	UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO			335,078.90
	TOTAL PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			15,953,198.12
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			17,533,435.09

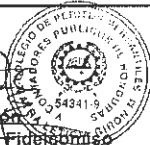

 Myra Girón
 Contador de Fideicomiso
 No. 54341-9

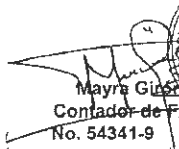

 Juanita Erizo
 Jefe de Depto. Fideicomiso
 Zona Centro Sur



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

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO FIDEICOMISO DICTA Estado de Resultado Del 01 al 30 Junio del 2020				
CUENTA	DETALLE	NOTA	MENSUAL	ACUMULADO
	INGRESOS			
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	9	15,828.71	76,071.06
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	10	30,055.55	135,944.44
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	11	69,187.84	373,035.14
	TOTAL INGRESOS		115,072.10	585,050.64
	Menos: EGRESOS			
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	12	35,496.64	207,022.84
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de inversiones en Certificados de Depósito Lempiras	12	8,444.45	42,888.90
621.050301	Gastos por Transferencias Pagadas y Recibidas Lempiras	13	20.00	60.00
	TOTAL EGRESOS		43,961.09	249,971.74
	UTILIDAD DEL PERIODO		71,111.01	335,078.90




 Mayra Guzmán
 Contador de Fideicomiso
 No. 54341-9



Juanita Brizo
 Jefe de Depto. 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 Junio del 2020**

No. de Cuenta	Detalle	Movimiento
	ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
	Ingresos	
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	L 15,828.71
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	L 30,055.55
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	L 69,187.84
	Sub-Total	L 115,072.10
	Gastos	
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	-L 35,496.64
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de inversiones en Certificados de Depósito Lempiras	-L 8,444.45
621.050301	Gastos por Trasferencias Pagadas y Recibidas Lempiras	-L 20.00
	Sub-Total	-L 43,961.09
	Movimiento de Capital	-L 23,062.62
	Efectivo neto provisto por las actividades de Operación	L 48,048.39
	ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
128.010203.01	Rend. por Cobrar Certificados de Depósito C. Amort Lempiras	-L 6,222.22
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras	L 370,289.90
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras	L 129,924.28
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Prima de Seguro de Deuda Lempiras	-L 9,589.90
	Efectivo neto usado en las actividades de inversión	L 484,402.06
	ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
228.020306.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Préstamos Lempiras	L 2,327.31
228.020308.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Inversiones en Certificados de Depósito Lempiras	L 1,777.78
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras	L 7,687.54
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras	L 15,375.08
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras	-L 129,924.28

Efectivo neto usado en las actividades de financiación	-L 102,756.57
Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	L 429,693.88
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes	L 3,459,023.83
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Mes	L 3,888,717.71



Mayra Giron
Contador de Fideicomiso
No. 54341-9

Juanita Brizo
Jefe de Depto. Fideicomisc
Zona Centro Sur



Efectivo neto usado en las actividades de financiación	-L 102,756.57
Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	L 429,693.88
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes	L 3,459,023.83
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Mes	L 3,888,717.71



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 30 Junio del 2020				
Detalle	Nota	Patrimonio	Utilidad o Perdida del Ejercicio	Total
Saldo al 30 de Abril del 2020		14,604,405.64		14,604,405.64
Movimiento de Capital Primario		-23,062.62		(23,062.62)
Movimiento de Capital Complementario		-		-
Capitalizacion		-		-
Utilidad/Perdida del ejercicio anterior			1,036,776.20	1,036,776.20
Utilidad/Perdida del ejercicio actual			335,078.90	335,078.90
Saldos al 31 de Mayo del 2020		L14,581,343.02	L1,371,855.10	L. 15,953,198.12


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 JUNIO 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. 3,888,717.71	L. 3,888,717.71
TOTAL			L. 3,888,717.71	L. 3,888,717.71

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 JUNIO DE 2020

No.	INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	FECHA APERTURA	TASA DE INTERÉS (ANUAL)	PLAZO (DÍAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSIÓN
2	DAVMENDA	1012142432	23/6/2020	7.00%	90	23/9/2020	L. 4,000,000.00
TOTAL							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.)
5. **OBLIGACIONES FINANCIERAS:** En esta cuenta se registran las comisiones por pagar por rendimiento de préstamos.

DEPARTAMENTO FIDEICOMISO

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

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.

JUNIO	
(1%) Cuentas Incobrables	total
L69,187.84	L69,187.84
11.11%	
L7,687.54	L7,687.54

JUNIO	
(2%) Supervision de Creditos Otorgados	total
L69,187.84	L69,187.84
22.22%	
L15,375.08	L15,375.08

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 efectúe 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.

INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	VALOR INVERSIÓN	INTERESES RECIBIDOS	Ajuste de interese pendientes
DAVIVIENDA	1012142432	L. 4,000,000.00	L. 23,833.33	L. 6,222.22
TOTAL		L. 4,000,000.00	L. 23,833.33	L. 6,222.22

DEPARTAMENTO FIDEICOMISO

FIDEICOMISO DICTA APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 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) Este mes se realizó reintegro de comisión sobre abono a préstamo por el valor de L.2,708.64 correspondiente al mes de abril 2020.

- Comisión pagada por Rendimientos de las Inversiones CD

INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	VALOR INVERSIÓN	TOTAL COMISION FIDUCIARIA REGISTRADA EN JUNIO 2020
DAVMENDA	1012142432	L. 4,000,000.00	L. 8,444.44
TOTAL		L. 4,000,000.00	L. 8,444.44

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.



DICIEMBRE 2020 (5%)									
FECHA	PRESTAMO	CAPITAL	INTERESES	MORA	COBROS ADIC.	TOTAL ABONO	COMISION	TASA	FACTOR COMISION
1/6/2020	384094-3	L30,000.00	L4,079.67	L35.00	L2,040.00	L36,154.67	L2,286.11	9.00%	55.56%
1/6/2020	383467-8	L0.00	L1,349.99	L0.00	L0.00	L1,349.99	L750.05	9.00%	55.56%
2/6/2020	418890-3	L24,153.39	L5,846.61	L0.00	L0.00	L30,000.00	L3,248.38	9.00%	55.56%
5/6/2020	424541-3	L0.18	L2,809.82	L0.00	L0.00	L2,810.00	L1,561.14	9.00%	55.56%
5/6/2020	418208-5	L0.00	L2,156.68	L0.32	L0.00	L2,157.00	L1,198.43	9.00%	55.56%
5/6/2020	424492-6	L0.00	L2,362.50	L0.00	L0.00	L2,362.50	L1,312.61	9.00%	55.56%
8/6/2020	426479-6	L0.00	L312.50	L0.00	L0.00	L312.50	L173.63	9.00%	55.56%
8/6/2020	428982-2	L10,000.00	L772.08	L13.89	L0.00	L10,785.97	L436.68	9.00%	55.56%
9/6/2020	421688-1	L0.00	L964.94	L0.00	L0.00	L964.94	L536.12	9.00%	55.56%
10/6/2020	397546-9	L15,534.24	L35.19	L0.00	L0.00	L15,569.43	L19.55	9.00%	55.56%
10/6/2020	413331-1	L0.00	L168.80	L0.00	L0.00	L168.80	L93.79	9.00%	55.56%
10/6/2020	398377-5	L0.00	L1,034.76	L0.00	L0.00	L1,034.76	L574.91	9.00%	55.56%
11/6/2020	403970-6	L1.43	L872.22	L0.00	L0.00	L873.65	L484.61	9.00%	55.56%
12/6/2020	406770-0	L301.68	L1,273.31	L65.01	L0.00	L1,640.00	L743.57	9.00%	55.56%
12/6/2020	382206-5	L0.00	L700.00	L0.00	L0.00	L700.00	L388.92	9.00%	55.56%
12/6/2020	354848-2	L0.00	L172.06	L0.00	L0.00	L172.06	L95.60	9.00%	55.56%
15/6/2020	371163-3	L29,147.84	L557.37	L22.67	L3,000.00	L32,727.88	L322.27	9.00%	55.56%
15/6/2020	403970-6	L48,539.19	L348.95	L0.00	L0.00	L48,888.14	L193.88	9.00%	55.56%
15/6/2020	433028-1	L0.00	L350.00	L0.00	L0.00	L350.00	L194.46	9.00%	55.56%
15/6/2020	421682-4	L0.00	L180.13	L0.00	L0.00	L180.13	L100.08	9.00%	55.56%
16/6/2020	428321-0	L29,975.00	L1,131.04	L25.00	L0.00	L31,131.04	L642.30	9.00%	55.56%
17/6/2020	365660-0	L5,660.98	L1,753.27	L85.75	L0.00	L7,500.00	L1,021.76	9.00%	55.56%
17/6/2020	370600-3	L11,846.70	L9,295.39	L338.91	L2,040.00	L23,521.00	L5,352.82	9.00%	55.56%
17/6/2020	400304-1	L25,832.59	L1,406.59	L304.42	L680.00	L28,223.60	L950.64	9.00%	55.56%
17/6/2020	417163-9	L0.00	L824.27	L0.00	L0.00	L824.27	L457.96	9.00%	55.56%
17/6/2020	421474-1	L0.00	L444.46	L0.00	L0.00	L444.46	L246.94	9.00%	55.56%
17/6/2020	421875-8	L0.00	L122.35	L0.00	L0.00	L122.35	L67.98	9.00%	55.56%
18/6/2020	427069-8	L0.00	L3,037.50	L0.00	L0.00	L3,037.50	L1,687.64	9.00%	55.56%
18/9/2020	414617-1	L0.00	L392.09	L13.24	L269.67	L675.00	L225.20	9.00%	55.56%
19/6/2020	406770-0	L348.48	L685.39	L16.13	L0.00	L1,050.00	L389.76	9.00%	55.56%
19/6/2020	424541-3	L0.05	L1,268.95	L0.00	L0.00	L1,269.00	L705.03	9.00%	55.56%
23/6/2020	428870-7	L9,983.16	L428.25	L17.59	L0.00	L10,429.00	L247.71	9.00%	55.56%
23/6/2020	428700-4	L164.43	L559.34	L26.23	L0.00	L750.00	L325.34	9.00%	55.56%
23/06/202	421478-2	L0.00	L1,701.35	L308.77	L340.00	L2,350.12	L1,116.82	9.00%	55.56%
23/6/2020	421480-8	L0.00	L833.42	L37.04	L0.00	L870.46	L483.63	9.00%	55.56%
24/6/2020	356718-8	L0.00	L345.51	L0.00	L0.49	L346.00	L191.97	9.00%	55.56%
24/6/2020	413093-1	L19,344.16	L285.14	L30.70	L340.00	L20,000.00	L175.48	9.00%	55.56%
25/6/2020	379310-3	L19,085.83	L5,637.73	L276.44	L0.00	L25,000.00	L3,285.91	9.00%	55.56%
25/6/2020	419471-4	L108.68	L602.45	L38.87	L0.00	L750.00	L356.32	9.00%	55.56%
25/6/2020	371163-3	L0.00	L312.57	L0.00	L0.00	L312.57	L173.66	9.00%	55.56%
25/6/2020	415947-9	L0.00	L450.00	L0.00	L0.00	L450.00	L250.02	9.00%	55.56%
26/6/2020	431032-1	L44,448.67	L545.67	L5.66	L0.00	L45,000.00	L306.32	9.00%	55.56%
26/6/2020	406770-0	L813.22	L684.49	L2.29	L0.00	L1,500.00	L381.57	9.00%	55.56%
29/6/2020	387579-8	L0.00	L4,160.04	L0.00	L9.96	L4,170.00	L2,311.32	9.00%	55.56%
29/6/2020	426480-4	L0.00	L317.72	L0.00	L0.00	L317.72	L176.53	9.00%	55.56%
30/6/2020	383546-2	L24,000.00	L1,113.15	L242.67	L0.00	L25,355.82	L753.29	9.00%	55.56%
30/6/2020	383540-5	L21,000.00	L1,458.64	L236.89	L0.00	L22,695.53	L706.53	12.00%	41.67%
30/6/2020	424654-6	L0.00	L400.00	L0.00	L0.00	L400.00	L222.24	9.00%	55.56%
30/6/2020	425165-3	L0.00	L500.00	L0.00	L0.00	L500.00	L277.80	9.00%	55.56%
	TOTAL	L370,289.90	L67,044.35	L2,143.49	L8,720.12	L448,197.86	L38,205.25		