

MEMORANDO

UFP-024-2022

Para: Lic. Reyna Montoya
Oficial Portal de Transparencia-DICTA

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

Asunto: Remisión Informe Portal Septiembre 2022

Fecha: 17 de Octubre del 2022

Adjunto presento información sobre movimiento del Fideicomiso Agricultura Familiar administrado por el Banco de Occidente durante el mes de septiembre del 2022.

Nota: Esta información se presenta esta fecha en vista que la misma es contabilizada por el Fideicomiso durante los primeros 15 días de cada mes y posteriormente es entregada a esta unidad para ser contabilizada y presentada a la unidad de planificación.

Cc: Ing. Ricardo Salgado / Jefe Programa de Transferencia.
Cc: archivo.

J. Peña
17/10/2022

SECRETARIA DE AGRICULTURA Y GANADERIA(SAG)
 DIRECCION DE CIENCIA Y TECNOLOGIA AGROPECUARIA (DICTA)
 UNIDAD DE FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR
 SEPTIEMBRE 2022

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 Septiembre Banco de Occidente 2022 L. 75,530.29
4	Egresos realizados en el periodo	Egresos Banco de Occidente L. 25,969.16
5	Monto otorgado a Fideicomiso	Monto Occidente Septiembre 2022 Lps. 18,325,413.44
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
		Banco de Occidente Cantidad desembolsada Lps. 0.00
9	Ejecucion del Fideicomiso	



ING. ARNULFO PEÑA MARTINEZ
 JEFE FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR
 Actualizado al 30 de Septiembre del 2022



DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
Estado de Flujo de Efectivo
Del 01 al 30 de Septiembre del 2022

No. de Cuenta	Detalle	Movimiento
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Ingresos		
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	L 28,789.54
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	L 46,740.75
	Sub-Total	L 75,530.29
Gastos		
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	-L 25,969.16
	Sub-Total	-L 25,969.16
	Movimiento de Capital	-L 15,580.25
	Efectivo neto provisto por las actividades de Operación	L 33,980.88
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras	L 321,825.67
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras	-L 15,104.26
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Prima de Seguro de Deuda Lempiras	-L 9,961.12
	Efectivo neto usado en las actividades de inversión	L 296,760.29
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras	L 5,193.42
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras	L 10,386.83
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras	L 15,104.26
	Efectivo neto usado en las actividades de financiancion	L 30,684.51
	Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	L 361,425.68
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes	L 10,060,215.64
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo Disponible al Final del Mes	L 10,421,641.32


Contador de Fideicomisos
 No. 54341-9


Contador Nacional de Fideicomisos
 No. 531100-8
 ALBERTO LEIVA TREJO


Jefe Nacional de Fideicomisos
 BANCO DE OCCIDENTE S.A.
 FIDEICOMISOS
 MANAGUA, TECUIGALPA, ICA

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
Estado de Cambio de Patrimonio
Del 01 al 30 de Septiembre del 2022

Detalle	Nota	Patrimonio	Utilidad o Perdida del Ejercicio	Total
Saldo al 31 de Mayo del 2022		13,919,550.61	1,634,952.83	15,554,503.44
Movimiento de Capital Primario		-15,580.25		(15,580.25)
Movimiento de Capital Complementario		-		-
Donaciones		-		-
Otras Afectaciones		-		-
Utilidad/Perdida del ejercicio actual			456,580.98	456,580.98
Saldo al 30 de Junio del 2022		L13,903,970.36	1,2,091,535.81	15,995,504.17

[Signature]
Contador de Fideicomisos
No. 54341-9



[Signature]
Jefe Nacional de Fideicomisos



[Signature]
Contador Nacional de Fideicomisos
No. 53100-8



DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
 Estado de Situación Financiera
 Al 30 de Septiembre del 2022

Cuenta	Detalle	Nota	Sub Total	Total
1	ACTIVOS			
11	DISPONIBILIDADES	1		
113.010101.01	Cuenta Transacciones Ahorro Lempiras		10,421,641.32	10,421,641.32
13	PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	2		7,850,701.80
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras		7,370,369.97	
138.010103.01	Intereses por Cobrar Préstamos Hipotecarios Lempiras		480,331.83	
14	CUENTAS POR COBRAR	3		53,070.32
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Prima de Seguro de Deuda Lempiras		53,070.32	
	TOTAL ACTIVOS			18,325,413.44
2	PASIVO			
23	CUENTAS POR PAGAR	4		1,849,577.44
233.020303.01	Reserva para Fondo Revolvente del Proyecto Lempiras		108,274.45	
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras		1,036,660.07	
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervisión y Seguimiento Lempiras		704,642.92	
28	PROVISIONES	5		480,331.83
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras		480,331.83	
	TOTAL PASIVOS			2,329,909.27
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL PRIMARIO	6		13,903,970.36
311.0101	Capital primario Fideicomiso de Administración Lempiras		13,903,970.36	
32	CAPITAL COMPLEMENTARIO	7		1,634,952.83
324.0101	Utilidades de Años Anteriores Lempiras		1,634,952.83	
	TOTAL PATRIMONIO			15,538,923.19
	UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO			-456,580.98
	TOTAL PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			15,995,504.17
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			18,325,413.44




Contador de Fideicomisos No. 54341-9
 
 Jefe Nacional de Fideicomisos
 



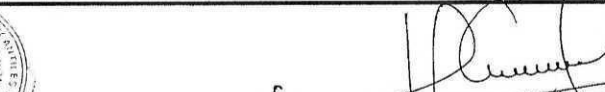

Contador Nacional de Fideicomisos No. 53100-8
 

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
 Estado de Resultado
 Del 01 de Enero al 30 de Septiembre del 2022

CUENTA	DETALLE	NOTA	MENSUAL	ACUMULADO
511.020101	INGRESOS			
	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	8	28,789.54	216,206.72
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	9	46,740.75	540,896.23
	TOTAL INGRESOS		75,530.29	757,102.95
621.040306.01	Menos: EGRESOS			
	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	10	25,969.16	300,521.97
	TOTAL EGRESOS		25,969.16	300,521.97
	UTILIDAD O PERDIDA DEL PERIODO		49,561.13	456,580.98


 Contador de Fideicomisos
 No. 54341-9




 Jefe Nacional de Fideicomisos




 Contador Nacional de Fideicomisos
 No. 53100-8



DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
FIDEICOMISO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022
(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. 10,421,641.32	L. 10,421,641.32
TOTAL			L. 10,421,641.32	L. 10,421,641.32

- 2. 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).
- 3. 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 y vida pendiente de cobro a los prestatarios.)
- 4. 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.

SEPTIEMBRE	
(1%) Cuentas Incobrables	Total
L46,740.75	L46,740.75
11.11%	
L5,193.42	L5,193.42

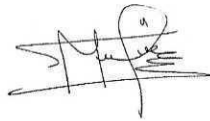
SEPTIEMBRE	
(2%) Supervisión de Créditos Otorgados	Total
L46,740.75	L46,740.75
22.22%	
L10,386.83	L10,386.83

- 5. 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 el fideicomiso necesite hacer frente al pago. (Se adjunta anexo sobre provisiones de intereses por cobrar de cartera)
- 6. 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 fideicomitado.
- 7. CAPITAL COMPLEMENTARIO:** En esta cuenta se registra las utilidades o pérdidas acumuladas por la ejecución del fideicomiso en años anteriores.



DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
FIDEICOMISO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)

8. **RENDIMIENTOS SOBRE DISPONIBILIDADES:** En esta cuenta se registran los intereses recibidos en las cuentas de Ahorros en moneda nacional.
9. **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).
10. **COMISIONES:** En esta cuenta se registran los valores pagados al fiduciario por la administración del fideicomiso.



Banco de Occidente, S.A.

ESTADO DE CUENTA

NUMERO DE CUENTA

21-401-170146-6

Saldo Promedio del mes.....: 10,230,778.30

NORAPG FD40130A
 ZONA.....: 9999 RUTA.....: 8104 X
 BANCO DE OCCIDENTE S.A. / FID 4010095
 COLONIA LAS COLINAS ESQUINA OPUESTA A X
 DIUNSA BOULEVARD CENTRO AMERICA
 TEGUCIGALPA

SUC.TEGUCIGALPA,(OFI.PPAL)

ESTIMADO CUENTAHABIENTE:
 A este Estado de Cuenta NO le Acompañan los Cheques
 que corresponden a los Dos ultimos dias del Mes, estos
 iran en el Estado de Cuenta del Siguiente Mes.

11/SEPTIEMBRE/2022
 1/ 2

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO
SALDO ANTERIOR						10,060,215.64
00109137	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	01/09		7,872.00	10,068,087.64
00028074	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	01/09	185.41		10,067,902.23
00099525	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	02/09		12,000.00	10,079,902.23
00099526	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	02/09		20,915.26	10,100,817.49
00028077	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	02/09	81.41		10,100,736.08
00028078	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	02/09	3,013.36		10,097,722.72
00101739	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	05/09		5,000.00	10,102,722.72
00028082	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	05/09	2,778.00		10,099,944.72
00094501	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	06/09		20,375.00	10,120,319.72
00028099	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	06/09	208.35		10,120,111.37
00094529	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	08/09		35,000.00	10,155,111.37
00028135	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	08/09	855.84		10,154,255.53
00101711	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	13/09		15,000.00	10,169,255.53
00028157	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	13/09	2,931.06		10,166,324.47
00114333	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	14/09		80,484.37	10,246,808.84
00028185	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	14/09	243.56		10,246,565.28
00120712	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	19/09		10,000.00	10,256,565.28
00120725	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	19/09		2,325.56	10,258,890.84
00120736	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	19/09		3,314.01	10,262,204.85
00028213	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	19/09	1,292.08		10,260,912.77
00028214	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	19/09	1,841.26		10,259,071.51
00028215	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	19/09	108.34		10,258,963.17
00112252	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	20/09		750.00	10,259,713.17
00028223	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	20/09	416.70		10,259,296.47
00101453	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	21/09		28,755.01	10,288,051.48
00028242	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	21/09	952.86		10,287,098.62
00100044	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	22/09		249.05	10,287,347.67
00100047	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	22/09		42,000.00	10,329,347.67
00028254	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	22/09	125.01		10,329,222.66
00028255	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	22/09	138.37		10,329,084.29
00106864	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	23/09		8,289.24	10,337,373.53
00028274	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	23/09	35.87		10,337,337.66
00095078	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	24/09		3,500.00	10,340,837.66
00028276	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	24/09	1,578.87		10,339,258.79
48540172	N/D TRANSFERENCIA CUENTAS PROPIAS	NDAE	27/09	14,586.00		10,324,672.79
00101882	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	27/09		30,500.00	10,355,172.79
00101886	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	27/09		584.00	10,355,756.79
00101888	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	27/09		1,770.59	10,357,527.38
00101889	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	27/09		35,000.00	10,392,527.38
00028305	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	27/09	139.23		10,392,388.15
00028306	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	27/09	853.26		10,391,534.89
00028307	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	27/09	323.98		10,391,210.91
00028308	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	27/09	7,640.09		10,383,570.82
00099684	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	28/09		407.21	10,383,978.03
CHEQUES PAGADOS		SALDO ANTERIOR		TOTAL DEBITOS		TOTAL CREDITOS

INFORMACION AL REVERSO

Occidente en line@

Sucursal Electronica: www.bancodeoccidente.hn

SIRVASE INFORMARNOS CUALQUIER CAMBIO DE SU DIRECCION

LOS ESTADOS DE CUENTA SE ENVIAN EN LOS PRIMEROS DIAS DE CADA MES.

TODO ESTADO DE CUENTA NO OBJETADO DENTRO DE LOS PRIMEROS VEINTE DIAS DE CADA MES SE TENDRA COMO CORRECTO.

NO SE ENVIA ESTADO DE LOS MESES EN QUE LA CUENTA NO HA TENIDO MOVIMIENTO.

CLAVE DE ABREVIATURAS

NDCN = NOTA DE DEBITO
NCRE = NOTA DE CREDITO CHEQUES M / N
CCOM = CHEQUE PAGADO EN COMPENSACION
CHCH = CERTIFICACION DE CHEQUE
PCHV = PAGO CHEQUES DE VENTANILLA
PCHQ = PAGO DE CHEQUES
DCMN = DEPOSITO DE HOY
ACTA = NOTA DE CREDITO TRASLADO AUTOMATICO
CECE = COSTO ENVIO COBRANZA EXPORTACION
CBEX = COBRANZA DEL EXTERIOR
NDIS = NOTA DEBITO INTERESES POR SOBREGIRO
NCCC = NOTA DE CREDITO CAPITALIZACION INTERESES DE CHEQUE
PCAC = PAGO CARTA DE DE CREDITO
PCAU = PAGO CHEQUE EN AUTOBANCO
DCMN = DEPOSITO CHEQUES AUTOBANCO
RCCJ = RETIRO ATM CHEQUES M/N
DCPP = N / D CHEQUES PAGO PRESTAMO
CCPP = N / C CHEQUES PRESTAMO
APMN = ABONO A PRESTAMO M / N

Banco de Occidente, S.A.

ESTADO DE CUENTA

NUMERO DE CUENTA

21-401-170146-6

Saldo Promedio del mes.....: 10,230,778.30

NORAPG FD40130A
ZONA.....: 9999 RUTA.....: 8104 X
BANCO DE OCCIDENTE S.A. / FID 4010095
COLONIA LAS COLINAS ESQUINA OPUESTA A X
DIUNSA BOULEVARD CENTRO AMERICA
TEGUCIGALPA

SUC.TEGUCIGALPA,(OFI.PPAL)

ESTIMADO CUENTAHABIENTE:
A este Estado de Cuenta NO le Acompañan los Cheques
que corresponden a los Dos últimos días del Mes, estos
iran en el Estado de Cuenta del Siguiente Mes.

11/SEPTIEMBRE/2022
2/ 2

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO	
SALDO ANTERIOR						10,060,215.64	
00099738	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	28/09		9,100.00	10,393,078.03	
00028382	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	28/09	226.25		10,392,851.78	
00116873	INTERESES DE AHORRO	INTE	30/09		28,789.54	10,421,641.32	
CHEQUES PAGADOS		SALDO ANTERIOR		TOTAL DEBITOS		TOTAL CREDITOS	SALDO ACTUAL
0		10,060,215.64		40,555.16		401,980.84	10,421,641.32

INFORMACION AL REVERSO

Occidente en line@

Sucursal Electronica: www.bancodeoccidente.hn

No. Credito	C l i e n t e	Fecha Ult.Pag.	Tasa Corr.	Antigüedad de la mora en días							Capital Moratorio	Intereses Por Cobrar	Nº Cuota En Mora	
				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														
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	24/03/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,999.60	49,999.60	15,340.40	2
51-401-365660-0	IRAHETA RIVERA JUAN RAMON	22/11/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	30,000.00	30,000.00	.00	60,000.00	7,362.80	2
51-401-379829-3	ASOC DE COMITES DE TRANSF DE T	30/06/2018	12	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	100,000.00	100,000.00	62,272.85	1
51-401-397293-1	RICO CORDOVA IVETH	10/12/2020	9	6,119.15	6,073.60	6,028.38	5,983.51	11,833.73	34,458.37	180,628.41	251,125.15	119,859.09	119,859.09	49
51-401-403973-0	ALCANTARA HERNANDEZ JOSE OSCAR	17/02/2022	9	.00	31,250.00	.00	.00	.00	2,352.33	.00	.00	33,602.33	3,669.39	2
51-401-421476-6	VASQUEZ PADILLA ORVIN EDGARDO	11/10/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	19,565.31	19,565.31	1,798.15	1
51-401-424492-6	ESPINOZA GUEVARA SAMUEL	05/10/2022	9	1,540.39	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	1,540.39	816.24	1
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIE	07/10/2020	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	54,792.97	54,792.97	10,770.72	1
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	09/08/2022	9	37,500.00	.00	.00	.00	.00	18,341.70	.00	.00	55,841.70	9,278.74	3
51-401-425462-0	SALGADO MONCADA JOSE MEDARDO	30/06/2022	9	.00	.00	30,000.00	.00	.00	.00	30,000.00	15,839.34	75,839.34	5,182.09	3
51-401-428700-4	MATUTE ALVARADO BRYAN STEPHEN	23/12/2021	9	25,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	24,999.21	.00	49,999.21	5,375.72	2
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANUE	10/03/2021	9	20,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	20,000.00	20,000.00	60,000.00	9,122.75	3
51-401-428982-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	09/12/2020	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	20,000.00	20,000.00	40,000.00	7,096.18	2
51-401-430573-3	JUAREZ ARRIAGA MILTHON FEDERIC	18/12/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	50,000.00	50,000.00	4,512.23	1
51-401-440539-7	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	24/09/2022	9	.00	.00	4,873.44	.00	.00	.00	.00	.00	4,873.44	533.53	1
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	19/02/2021	9	.00	25,000.00	.00	.00	.00	.00	25,000.00	25,000.00	75,000.00	15,674.41	3
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	17/02/2021	9	.00	25,000.00	.00	.00	.00	.00	25,000.00	25,000.00	75,000.00	15,731.81	3
51-401-442551-5	CORTES CORTES JULIO CESAR	20/09/2022	9	99,974.61	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	99,974.61	1,638.22	1
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA RENIERY	01/04/2022	9	35,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	35,000.00	21,215.56	91,215.56	13,818.11	3
51-401-443474-8	NUÑEZ MEJIA DELCY ARACELI	13/09/2022	9	21,666.66	.00	.00	.00	.00	.00	21,666.66	2,607.23	45,940.55	499.55	3
51-401-443552-4	RODRIGUEZ MARTINEZ PEDRO RAFAE	05/09/2022	9	50,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,736.91	.00	99,736.91	4,133.80	2
51-401-445859-1	MADRID MADRID SALVADOR RAMON	11/07/2022	9	.00	.00	.00	.00	.00	1,939.20	.00	.00	1,939.20	3,562.07	1
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ ATILIO	02/10/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,140.20	.00	49,140.20	4,618.14	1
51-401-450867-0	MENDEZ SANTOS WILSON ROBERTO	30/10/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	51,722.93	.00	51,722.93	4,473.99	1
51-401-452729-3	MARTINEZ ARGUETA GERARDO ALFRE	20/05/2022	9	24,633.71	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	24,633.71	1,646.54	1
51-401-452859-0	PINEDA CASTELLON NAHUM GABRIEL	28/09/2022	9	759.73	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	759.73	38.07	1
51-401-454152-7	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	19/09/2022	9	50,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	50,000.00	1,200.00	1
51-401-454849-3	MARTINEZ ARGUETA ROSA MAYDA	27/09/2022	9	.00	.00	.00	.00	.00	17,346.84	.00	.00	17,346.84	150.72	1
51-401-455450-2	MEJIA FORTIN OSCAR ARMANDO	15/08/2022	9	.00	.00	.00	.00	.00	107.12	.00	.00	107.12	2,769.16	1
51-401-459119-2	VELASQUEZ CILIEZAR ARNOLD ARIE	11/04/2022	9	.00	.00	25,000.00	.00	.00	.00	22,994.63	.00	47,994.63	4,671.16	2
51-401-460426-8	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUEL	28/09/2021	9	.00	.00	15,000.00	.00	.00	.00	11,000.00	.00	26,000.00	2,463.37	2
51-401-461813-8	LOPEZ COREA VENANCIO	21/06/2022	9	.00	.00	.00	39,972.26	.00	.00	.00	.00	39,972.26	1,017.53	1
51-401-461840-1	MOLINA YANEZ MARCELINO DE JESU	12/08/2022	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	7,775.82	.00	7,775.82	96.86	1
51-401-463273-4	HENRY PONCE JOSE ROBERTO	25/06/2022	9	11,931.17	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	11,931.17	1,982.54	1
51-401-463995-7	SUAZO MARQUEZ EMILIO ARTURO	19/09/2022	9	194.16	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	194.16	60.89	1
51-401-464343-8	RAMIREZ VELIZ MARCO TULIO	17/06/2022	9	31,250.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	31,250.00	5,738.90	1
51-401-465775-1	LOPEZ COREA PEDRO	23/08/2022	9	.00	25,293.01	.00	.00	.00	.00	.00	.00	25,293.01	242.86	1
51-401-467252-3	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	23/03/2022	9	.00	.00	.00	.00	.00	23,350.00	.00	.00	23,350.00	4,662.62	1
Total x Garantía:				38	415,569.58	112,616.61	80,901.82	45,955.77	102,918.59	460,847.06	584,648.42	1,803,457.85	353,882.20	
					23.0429	6.2444	4.4859	2.5482	5.7067	25.5535	32.4181	99.9900		

Sistema: Cartera
 Empresa: CARTERA DE FIDEICOMISO
 Programa CARPE814

Reporte de la antigüedad de la mora al: 30 / 9 / 2022
 Sucursal: 07 Oficina.: 401
 DESCRIPCION MONEDA: LEMPIRA

Página: 2
 Fecha.: 11/10/22
 Hora.: 9:24:51

No. Crédito	C l i e n t e	Fecha Ult.Pag.	Tasa Cerr.	Antigüedad de la mora en días						Capital Moratorio	Intereses Por Cobrar	Nñ Cuot: En More
				01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 180	181 a 360			
Total =====>>>>>>>		38		415,569.58 23.0429	112,616.61 6.2444	80,901.82 4.4859	45,955.77 2.5482	102,918.59 5.7067	460,847.06 25.5535	584,648.42 32.4181	1,803,457.85 .0000	353,882.20

Sistema: Cartera
 Empresa: CARTERA DE FIDEICOMISO
 Agencia :SUC.TEGUCIGALPA, (OFI.PPAL)
 Programa:CARPEB39

Prestamos en Fideicomisos, Saldos al : 30/09/2022
 Tipo Financiamiento : Fideicomisos
 Descripción Moneda:

Página: 1
 Fecha.: 11/10/22
 Hora...: 9:23:02

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										
51-401-421476-6	VASQUEZ PADILLA ORVIN EDGARDO	19,565.31	1,711.00	87.15	395.02	54.47	.00	.00	.00	21,812.95
51-401-461840-1	MOLINA YANEZ MARCELINO DE JESUS	7,775.82	72.80	24.06	25.87	20.05	.00	.00	.00	7,918.60
51-401-463995-7	SUAZO MARQUEZ EMILIO ARTURO	20,194.16	20.19	40.70	.20	51.22	.00	.00	.00	20,306.47
Total Sub-Pro. => 4 BENEFICIARIOS PORCINO		47,535.29	1,803.99	151.91	421.09	125.74	.00	.00	.00	50,038.02

51-401-333949-4	EMPRESA ASOCIATIVA CAMPESINA DE	79,999.50	82,742.21	.00	1,209.33	555.17	.00	.00	.00	164,506.21
51-401-379829-3	ASOC DE COMITES DE TRANSF DE TE	100,000.00	62,107.34	165.51	7,876.15	551.69	.00	.00	.00	170,700.69
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ ATILIO	49,140.20	4,591.13	27.01	851.10	135.07	.00	.00	.00	54,744.51
Total Sub-Pro. => 3 PRESTAMOS CRA		229,139.70	149,440.68	192.52	9,936.58	1,241.93	.00	.00	.00	389,951.41

51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	49,999.60	15,205.23	135.17	6,410.72	168.96	.00	.00	.00	71,919.68
51-401-365660-0	IRAHETA RIVERA JUAN RAMON	90,000.00	7,164.39	198.41	760.01	248.01	.00	.00	.00	98,370.82
51-401-383467-8	BATRES CRUZ JORGE OMAR	40,000.00	1,471.16	.00	.00	103.68	.00	.00	.00	41,574.84
51-401-397293-1	RICO CORDOVA IVETH	308,304.74	118,769.80	1,089.29	9,218.15	1,089.29	.00	.00	.00	438,471.27
51-401-403973-0	ALCANTARA HERNANDEZ JOSE OSCAR	64,852.33	891.71	2,777.68	133.01	164.36	.00	.00	.00	68,819.09
51-401-418208-5	SARMIENTO ANTUNEZ OVER ISAIN	104,999.24	1,502.02	54.21	.00	271.04	.00	.00	.00	106,826.51
51-401-418890-3	CASTILLO FIGUEROA DUNIA NOEMI	125,000.00	.00	312.50	1.39	156.84	.00	.00	.00	125,470.73
51-401-420323-6	CANTARERO RAMOS ALEXIS	112,500.00	4,268.75	148.51	.00	297.02	.00	.00	.00	117,214.28
51-401-424492-6	ESPINOZA GUEVARA SAMUEL	141,540.39	.00	816.24	2.21	215.88	.00	.00	.00	142,574.72
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	130,841.70	8,505.70	773.04	752.21	71.22	.00	.00	.00	140,943.87
51-401-425462-0	SALGADO MONCADA JOSE MEDARDO	225,839.34	4,546.49	635.60	392.22	581.07	.00	.00	.00	231,994.72
51-401-426479-6	ARRIAGA GOMEZ LEONEL ARMANDO	37,812.50	5,403.61	252.09	6.37	33.13	.00	.00	.00	43,507.70
51-401-427069-8	GUERRA SERGIO	250,000.01	.00	500.00	.00	625.00	.00	.00	.00	251,125.01
51-401-428700-4	MATUTE ALVARADO BRYAN STEPHEN	74,999.21	4,916.21	459.51	341.62	60.39	.00	.00	.00	80,776.94
51-401-428714-5	AGUILAR PONCE OSCAR SALOMON	24,918.64	482.68	146.06	.00	19.19	.00	.00	.00	25,566.57
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANUEL	60,000.00	8,773.44	349.31	701.73	.00	.00	.00	.00	69,824.48
51-401-428982-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	40,000.00	6,882.76	213.42	938.48	118.57	.00	.00	.00	48,153.23
51-401-429548-4	MERCADO RAMOS RAMON OMAR	30,000.00	786.66	76.97	.00	76.97	.00	.00	.00	30,940.60
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAND	40,000.00	450.00	283.15	8.89	81.51	.00	.00	.00	40,823.55
51-401-440488-4	TORRES PAZ OSCAR RUVI	34,985.09	.00	35.46	.00	88.65	.00	.00	.00	35,109.20
51-401-440539-7	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	304,873.44	.00	533.53	4.61	762.18	.00	.00	.00	306,173.76
51-401-440567-8	IRAHETA RIVERA EDGARDO MARDOQUE	37,000.00	.00	37.00	.00	92.50	.00	.00	.00	37,129.50
51-401-440765-2	JIMENEZ FLORES JOSE JOVANI	180,000.00	5,399.73	93.72	.00	468.60	.00	.00	.00	185,962.05
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	100,000.00	15,295.28	379.13	976.35	291.64	.00	.00	.00	116,942.40
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	100,000.00	15,236.28	495.53	1,154.17	291.49	.00	.00	.00	117,177.47
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA RENIERY	301,215.56	12,795.19	1,022.92	638.09	790.98	.00	.00	.00	316,462.74
51-401-443474-8	NUÑEZ MEJIA DELCY ARACELI	110,940.57	416.03	83.52	53.40	278.39	.00	.00	.00	111,771.91
51-401-443552-4	RODRIGUEZ MARTINEZ PEDRO RAFAEL	399,736.91	3,931.12	202.68	312.42	1,013.42	.00	.00	.00	405,196.55
51-401-444053-3	GODOY SALGADO EDY RAMONA	61,542.65	833.60	389.85	.00	78.56	.00	.00	.00	62,844.66
51-401-445859-1	MADRID MADRID SALVADOR RAMON	176,939.20	2,664.05	898.02	9.70	.00	.00	.00	.00	180,510.97
51-401-446040-3	CUELLAR PACHECO VICTOR RAMON	349,999.87	1,662.50	1,582.48	.00	879.16	.00	.00	.00	354,124.01
51-401-446074-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	209,958.36	.00	209.96	.00	524.90	.00	.00	.00	210,693.22
51-401-447837-0	AGUILERA FLORES JAIRO FERNANDO	280,000.00	5,565.77	928.09	.00	713.91	.00	.00	.00	287,207.77
51-401-450158-9	MARTINEZ CRUZ MARCIO ENRIQUE	17,495.86	174.96	8.84	.00	44.18	.00	.00	.00	17,723.84
51-401-452729-3	MARTINEZ ARGUETA GERARDO ALFRED	49,633.71	1,493.16	153.38	30.10	127.82	.00	.00	.00	51,438.17
51-401-452859-0	PINEDA CASTELLON NAHUM GABRIEL	50,759.72	.00	38.07	.54	126.90	.00	.00	.00	50,925.23
51-401-454152-7	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	400,000.00	.00	1,200.00	61.12	1,000.00	.00	.00	.00	402,261.12
51-401-454849-3	MARTINEZ ARGUETA ROSA MAYDA	150,680.18	75.34	75.38	13.49	376.89	.00	.00	.00	151,221.28
51-401-455450-2	MEJIA FORTIN OSCAR ARMANDO	240,107.12	1,320.59	1,448.57	.33	243.24	.00	.00	.00	243,119.85
51-401-457867-9	GRADIZ ARDON HECTOR ANIBAL	86,623.19	584.71	327.03	.00	218.02	.00	.00	.00	87,752.95
51-401-458162-1	PAGOIDA VELASQUEZ HUGO FRANCISCO	239,999.98	3,794.86	548.54	.00	609.49	.00	.00	.00	244,952.87

Sistema: Cartera
 Empresa: CARTERA DE FIDEICOMISO
 Agencia :SUC.TEGUCIGALPA, (OFI.PPAL)
 Programa:CARPE839

Prestamos en Fideicomisos, Saldos al : 30/09/2022
 Tipo Financiamiento : Fideicomisos
 Descripción Moneda: LEMPIRA

Página: 2
 Fecha.: 11/10/22
 Hora.: 9:23:02

No. Cridito	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
51-401-459119-2	VELASQUEZ CILIEZAR ARNOLD ARIEL	97,994.63	4,003.75	667.41	485.89	155.17	.00	.00	.00	103,306.85
51-401-460426-8	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUELI	26,000.00	2,456.20	7.17	213.33	71.65	.00	.00	.00	28,748.35
51-401-461333-6	CROZIER DAMAS JUAN RAMON	39,449.96	297.24	201.46	.00	.00	.00	.00	.00	39,948.66
51-401-463273-4	HENRY PONCE JOSE ROBERTO	81,931.17	1,501.85	480.69	21.87	63.76	.00	.00	.00	83,999.34
51-401-463355-1	HERNANDEZ DAMAS JUAN DE DIOS	40,000.00	.00	250.54	.00	20.44	.00	.00	.00	40,270.98
51-401-464191-7	LOPEZ GUILLEN VICENTE OBDULIO	39,848.19	.00	90.20	.00	100.98	.00	.00	.00	40,039.37
51-401-464343-8	RAMIREZ VELIZ MARCO TULIO	218,750.00	5,625.86	113.04	20.84	565.19	.00	.00	.00	225,074.93
51-401-467252-3	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	98,350.00	1,131.03	3,531.59	197.18	248.70	.00	.00	.00	103,458.50
51-401-469918-6	MEJIA WILBERTO	257,046.48	3,157.98	1,105.87	.00	650.51	.00	.00	.00	261,960.84
Total Sub-Pro. =>	50 PRESTAMOS QUESERIAS	6,733,469.54	279,437.69	26,360.83	23,860.44	15,279.45	.00	.00	.00	7,078,407.95
51-401-430573-3	JUAREZ ARRIAGA MILTHON FEDERICO	50,000.00	4,127.39	384.84	2,041.27	110.78	.00	.00	.00	56,664.28
51-401-450867-0	MENDEZ SANTOS WILSON ROBERTO	51,722.93	4,262.59	211.40	854.04	140.93	.00	.00	.00	57,191.89
51-401-461813-8	LOPEZ COREA VENANCIO	39,972.26	893.74	123.79	246.51	103.16	.00	.00	.00	41,339.46
51-401-465775-1	LOPEZ COREA PEDRO	25,293.01	178.47	64.39	68.08	64.39	.00	.00	.00	25,668.34
Total Sub-Pro. =>	4 PRODUCCION SEMILLA DE P	166,988.20	9,462.19	784.42	3,209.90	419.26	.00	.00	.00	180,863.97
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIEL	54,792.97	10,325.75	444.97	2,226.59	116.79	.00	.00	.00	67,907.07
51-401-442551-5	CORTES CORTES JULIO CESAR	99,974.61	923.31	714.91	212.99	206.05	.00	.00	.00	102,031.87
Total Sub-Pro. =>	2 PRODUCCION DE TILAPIA	154,767.58	11,249.06	1,159.88	2,439.58	322.84	.00	.00	.00	169,938.94
51-401-450166-2	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	38,469.66	269.29	19.37	.00	61.80	.00	.00	.00	38,820.12
Total Sub-Pro. =>	PRODUCTORES DE FRUTALES	38,469.66	269.29	19.37	.00	61.80	.00	.00	.00	38,820.12
Total Proyecto =>	63	7,370,369.97	451,662.90	28,668.93	39,867.59	17,451.02	.00	.00	.00	7,908,020.41
Total =====>>>>>	63	7,370,369.97	451,662.90	28,668.93	39,867.59	17,451.02	.00	.00	.00	7,908,020.41



DICTA SEPTIEMBRE 2022 (5%)									
FECHA	PRESTAMO	CAPITAL	INTERESES	MORA	COBROS ADIC.	TOTAL ABONO	COMISION	TASA	FACTOR COMISION
1/9/2022	514014501662	L. 7,538.29	L. 333.71	L. -	L. -	L. 7,872.00	L. 185.41	9.00%	55.56%
2/9/2022	514014245413	L. 20,768.74	L. 140.19	L. 6.33	L. -	L. 20,915.26	L. 81.41	9.00%	55.56%
2/9/2022	514014460742	L. 6,576.38	L. 5,256.00	L. 167.62	L. -	L. 12,000.00	L. 3,013.36	9.00%	55.56%
5/9/2022	514014435524	L. -	L. 5,000.00	L. -	L. -	L. 5,000.00	L. 2,778.00	9.00%	55.56%
6/9/2022	514014633551	L. 20,000.00	L. 375.00	L. -	L. -	L. 20,375.00	L. 208.35	9.00%	55.56%
8/9/2022	514014244926	L. 33,459.61	L. 1,532.61	L. 7.78	L. -	L. 35,000.00	L. 855.84	9.00%	55.56%
13/9/2022	514014434748	L. 9,724.52	L. 4,969.46	L. 306.02	L. -	L. 15,000.00	L. 2,931.06	9.00%	55.56%
14/9/2022	514014633924	L. 80,046.00	L. 420.58	L. 17.79	L. -	L. 80,484.37	L. 243.56	9.00%	55.56%
19/9/2022	514014639957	L. 9,805.00	L. 195.00	L. -	L. -	L. 10,000.00	L. 108.34	9.00%	55.56%
19/9/2022	514014270698	L. -	L. 2,325.56	L. -	L. -	L. 2,325.56	L. 1,292.08	9.00%	55.56%
19/9/2022	514014541527	L. -	L. 3,302.90	L. 11.11	L. -	L. 3,314.01	L. 1,841.26	9.00%	55.56%
20/9/2022	514014425515	L. -	L. 750.00	L. -	L. -	L. 750.00	L. 416.70	9.00%	55.56%
21/9/2022	514014188903	L. 25,000.00	L. 1,715.01	L. -	L. 2,040.00	L. 28,755.01	L. 952.86	9.00%	55.56%
22/9/2022	514014270698	L. 41,775.00	L. 225.00	L. -	L. -	L. 42,000.00	L. 125.01	9.00%	55.56%
22/9/2022	514014641917	L. -	L. 249.05	L. -	L. -	L. 249.05	L. 138.37	9.00%	55.56%
23/9/2022	514014270698	L. 8,224.68	L. 64.56	L. -	L. -	L. 8,289.24	L. 35.87	9.00%	55.56%
24/9/2022	514014405397	L. 658.26	L. 2,830.37	L. 11.37	L. -	L. 3,500.00	L. 1,578.87	9.00%	55.56%
27/9/2022	514014404884	L. -	L. 583.12	L. -	L. 0.88	L. 584.00	L. 323.98	9.00%	55.56%
27/9/2022	514014405678	L. 500.00	L. 250.59	L. -	L. 1,020.00	L. 1,770.59	L. 139.23	9.00%	55.56%
27/9/2022	514014460742	L. 28,964.26	L. 1,495.57	L. 40.17	L. -	L. 30,500.00	L. 853.26	9.00%	55.56%
27/9/2022	514014548493	L. 19,684.93	L. 13,414.75	L. 336.32	L. 1,564.00	L. 35,000.00	L. 7,640.09	9.00%	55.56%
28/9/2022	514014528590	L. -	L. 404.47	L. 2.74	L. -	L. 407.21	L. 226.25	9.00%	55.56%
28/9/2022	514014528590	L. 9,100.00		L. -	L. -	L. 9,100.00	L. -	9.00%	55.56%
	TOTAL	L. 321,825.67	L. 45,833.50	L. 907.25	L. 4,624.88	L. 373,191.30	L. 25,969.16		