

MEMORANDO

UFP-006-2023

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

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

Asunto: Remisión Informe Portal Enero 2023

Fecha: 14 de Febrero del 2023

Adjunto presento información sobre movimiento del Fideicomiso Agricultura Familiar administrado por el Banco de Occidente durante el mes de Enero del 2023.

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.

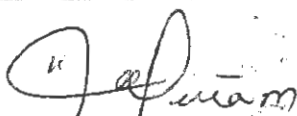
Cc: Ing. Ricardo Salgado / Jefe Programa de Transferencia.
Cc: archivo.

Reyna Montoya
14/02/2023.

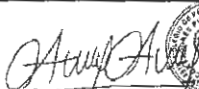
SECRETARIA DE AGRICULTURA Y GANADERIA(SAG)
DIRECCION DE CIENCIA Y TECNOLOGIA AGROPECUARIA (DICTA)
UNIDAD DE FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR

ENERO 2023

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 Enero 2023 Banco de Occidente L. 98,267.32
4	Egresos realizados en el periodo	Egresos Banco de Occidente L. 35,809.91
5	Monto otorgado a Fideicomiso	Monto Occidente Enero 2023 Lps. 18,568,638.91
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
9	Ejecucion del Fideicomiso	Banco de Occidente Cantidad desembolsada Lps. 0.00


ING. ARNULFO PEÑA MARTINEZ
JEFE FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR
Actualizado al 31 de Enero del 2023

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO FIDEICOMISO CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACIÓN DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA Estado de Flujo de Efectivo Del 01 al 31 de enero del 2023		
No. de Cuenta	Detalle	Movimiento
	ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
	Ingresos	
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	L 14,253.49
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	L 20,416.67
513.0501	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Fiduciarios Lempiras	L 8,960.99
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	L 54,636.17
	Sub-Total	L 98,267.32
	Gastos	
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	-L 23,587.68
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de Inversiones en Instituciones del Interior Lempiras	-L 12,222.23
	Sub-Total	-L 35,809.91
	Movimiento de Capital	-L 15,726.04
	Efectivo neto provisto por las actividades de Operación	L 46,731.37
	ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
131.0501	Prestamos Fiduciarios Vigentes Lempiras	L 28,693.93
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras	L 224,053.71
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras	L 4,067.08
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Prima de Seguro de Deuda Lempiras	L 7,650.00
	Efectivo neto usado en las actividades de inversión	L 264,464.72
	ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
228.020308.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Inversiones en Certificados de Depósito Lempiras	L 3,888.89
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras	L 7,863.02
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras	L 7,863.02
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras	-L 4,067.08
	Efectivo neto usado en las actividades de financiación	L 15,547.85
	Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	L 326,743.94
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes	L 4,882,476.26
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo Disponible al Final del Mes	L 5,209,220.20


Contralor de Fideicomiso
 No. 57619-9


Contralor Nacional de Fideicomiso
 No. 57619-9


Banco de Occidente S.A.
FIDEICOMISOS
 No. 57619-9



DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACIÓN DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
Estado de Cambio de Patrimonio
Del 01 al 31 de enero del 2023

Detalle	Nota	Patrimonio	Utilidad o Perdida del Ejercicio	Total
Saldo al 30 de diciembre del 2022		15,934,891.91	229,023.20	16,163,915.11
Movimiento de Capital Primario		-15,726.04		(15,726.04)
Movimiento de Capital Complementario		-		-
Donaciones		-		-
Otras Afectaciones		-		-
Utilidad/Perdida del ejercicio actual			62,457.41	62,457.41
Saldo al 31 de enero del 2023		L15,919,165.87	L291,480.61	L. 16,210,646.48

[Firma]
Contador de Fideicomiso
No. 57619-9



[Firma]
Jefe Nacional de Fideicomiso



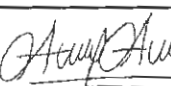
[Firma]
Contador Nacional de Fideicomiso
No. 57619-8
ALBERTO LEIVA



Banco de Occidente S.A.

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACIÓN DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
 Estado de Situación Financiera
 Al 31 de enero del 2023

Cuenta	Detalle	Nota	Sub Total	Total
1	ACTIVOS			
11	DISPONIBILIDADES	1		5,209,220.20
113.010101.01	Cuenta Transacciones Ahorro Lempiras		5,168,386.86	
113.010102.01	Cuenta Rendimientos Ahorro Lempiras		40,833.34	
12	INVERSIONES FINANCIERAS	2		5,009,527.78
121.020801.01	Inver. Certificados de Depósito C. Amort Lempiras		5,000,000.00	
128.010203.01	Rend. por Cobrar Certificados de Depósito C. Amort Lempiras		9,527.78	
13	PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	3		3,304,399.99
131.0501	Préstamos Fiduciarios Vigentes Lempiras		1,096,306.07	
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras		6,787,683.90	
138.010103.01	Intereses por Cobrar Préstamos Hipotecarios Lempiras		420,410.02	
14	CUENTAS POR COBRAR	4		45,490.94
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Prima de Seguro de Deuda Lempiras		45,490.94	
	TOTAL ACTIVOS			18,568,638.91
2	PASIVO			
22	OBLIGACIONES FINANCIERAS	5		11,666.67
228.020308.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Inversiones en Certificados de Depósito Lempiras		11,666.67	
23	CUENTAS POR PAGAR	6		1,925,915.74
233.020303.01	Reserva para Fondo Revolvante del Proyecto Lempiras		108,274.45	
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras		1,071,184.86	
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervisión y Seguimiento Lempiras		746,456.43	
28	PROVISIONES	7		420,410.02
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras		420,410.02	
	TOTAL PASIVOS			2,357,992.43
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL PRIMARIO	8		15,919,165.87
311.0101	Capital primario Fideicomiso de Administración Lempiras		15,919,165.87	
32	CAPITAL COMPLEMENTARIO	9		229,023.20
324.0101	Utilidades de Años Anteriores Lempiras		229,023.20	
	TOTAL PATRIMONIO			16,148,189.07
	UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO			62,457.41
	TOTAL PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			16,210,646.48
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			18,568,638.91


Contador de Fideicomiso
 No. 57619-9


Jefe Nacional de Fideicomiso


Contador Nacional de Fideicomiso
 No. 57619-9


 No. 57619-9


 No. 57619-9


 No. 57619-9



DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACIÓN DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
Estado de Resultado
Del 01 de enero al 31 de enero del 2023

CUENTA	DETALLE	NOTA	MENSUAL	ACUMULADO
	INGRESOS			
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	10	14,253.49	14,253.49
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	11	20,416.67	20,416.67
513.0501	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Fiduciarios Lempiras	12	8,960.99	8,960.99
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	12	54,636.17	54,636.17
	TOTAL INGRESOS		98,267.32	98,267.32
	Menos: EGRESOS			
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	13	23,587.68	23,587.68
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de Inversiones en Instituciones del Interior Lempiras	13	12,222.23	12,222.23
	TOTAL EGRESOS		35,809.91	35,809.91
	UTILIDAD O PERDIDA DEL PERIODO		62,457.41	62,457.41

Contador de Fideicomiso
No. 57619-9

Contador Nacional de Fideicomiso
No. 57619-9

Jefe Nacional de Fideicomiso

DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE ENERO DEL 2023
(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. 5,209,220.20	L. 5,209,220.20
TOTAL			L. 5,209,220.20	L. 5,209,220.20

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.

No.	INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	FECHA APERTURA	TASA DE INTERÉS (ANUAL)	PLAZO (DÍAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSIÓN
1	CREDI Q	4-163-6210	16/11/2022	4.75%	90	16/2/2023	L. 2,000,000.00
2	CREDI Q	4-163-6211	16/11/2022	5.00%	180	16/5/2023	L. 3,000,000.00
SUB TOTAL CREDI Q							L. 5,000,000.00
TOTAL INVERSIONES							L. 5,000,000.00

b) **RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS:** en esta cuenta se registran los valores por intereses provisionados que se ingresó en el mes de enero 2023 y que se recibirán en el mes de febrero 2023.

Descripción	Valor
Saldo mes anterior	L. 9,527.78
Menos disminución por intereses recibidos	L. 9,527.78
Más provisión intereses del mes actual	L. 9,527.78
Saldo	L. 9,527.78

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 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 y vida pendiente de cobro a los prestatarios).



DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE ENERO DEL 2023
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)

5. **OBLIGACIONES FINANCIERAS:** En esta cuenta se registran las comisiones por pagar por rendimiento de Inversiones en Certificados de Depósito.
6. **CUENTAS POR PAGAR:** En esta cuenta se registran las obligaciones que adquiere el fideicomiso, en este caso especial se manejaran reservas para cuentas incobrables, reserva para fondos de pagos de supervisión y seguimiento.

ENERO	
(1%) Cuentas Incobrables	Total de Intereses (Préstamos con tasa 9%)
L49,255.85	L49,255.85
11.11%	
L5,472.32	L5,472.32

ENERO	
(1%) Supervisión de Créditos Otorgados	Total de Intereses (Préstamos con tasa 9%)
L49,255.85	L49,255.85
11.11%	
L5,472.32	L5,472.32

ENERO	
(1%) Cuentas Incobrables	Total de Intereses (Préstamos con tasa 6%)
L14,341.31	L14,341.31
16.67%	
L2,390.70	L2,390.70
Total	L7,863.02

ENERO	
(1%) Supervisión de Créditos Otorgados	Total de Intereses (Préstamos con tasa 6%)
L14,341.31	L14,341.31
16.67%	
L2,390.70	L2,390.70
Total	L7,863.02

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 el fideicomiso necesite hacer frente al pago.
8. **CAPITAL PRIMARIO:** En esta cuenta se registra el aporte patrimonial inicial más todos los aportes que efectué el fideicomitente y el ajuste cambiario que se presente ya sea pérdida o ganancia para en patrimonio fideicomitado.
9. **CAPITAL COMPLEMENTARIO:** En esta cuenta se registra las utilidades o pérdidas acumuladas por la ejecución del fideicomiso en años anteriores.
10. **RENDIMIENTOS SOBRE DISPONIBILIDADES:** En esta cuenta se registran los intereses recibidos en las cuentas de Ahorros en moneda nacional.
11. **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.

DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE ENERO DEL 2023
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)

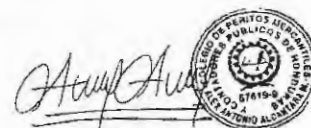
No.	INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	FECHA APERTURA	TASA DE INTERÉS (ANUAL)	PLAZO (DÍAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSIÓN	Total Intereses Ingresados Enero 2023
1	CREDIQ	4-163-6210	16/11/2022	4.75%	90	16/2/2023	L. 2,000,000.00	L. 7,916.66
2	CREDIQ	4-163-6211	16/11/2022	5.00%	180	16/2/2023	L. 3,000,000.00	L. 12,500.00
SUB TOTAL CREDIQ							L. 5,000,000.00	L. 20,416.67

12. 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).

13. COMISIONES: En esta cuenta se registran los valores pagados al fiduciario por la administración del fideicomiso,

Por Servicios de Fideicomiso y Administración: Este mes se registró comisiones pagadas al banco por los Rendimientos de las Inversiones en CD.

No.	INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	FECHA APERTURA	TASA DE INTERÉS (ANUAL)	PLAZO (DÍAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSIÓN	Total Comisión Fiduciaria Registrada en Enero 2023
1	CREDIQ	4-163-6210	16/11/2022	4.75%	90	16/2/2023	L. 2,000,000.00	L. 3,333.34
2	CREDIQ	4-163-6211	16/11/2022	5.00%	180	16/2/2023	L. 3,000,000.00	L. 5,000.00
SUB TOTAL CREDIQ							L. 5,000,000.00	L. 8,333.34



DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE ENERO DEL 2023
(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. 5,209,220.20	L. 5,209,220.20
TOTAL			L. 5,209,220.20	L. 5,209,220.20

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.

No.	INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	FECHA APERTURA	TASA DE INTERÉS (ANUAL)	PLAZO (DÍAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSIÓN
1	CREDI Q	4-163-6210	16/11/2022	4.75%	90	16/2/2023	L. 2,000,000.00
2	CREDI Q	4-163-6211	16/11/2022	5.00%	180	16/5/2023	L. 3,000,000.00
SUB TOTAL CREDI Q							L. 5,000,000.00
TOTAL INVERSIONES							L. 5,000,000.00

b) **RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS:** en esta cuenta se registran los valores por intereses provisionados que se ingresó en el mes de enero 2023 y que se recibirán en el mes de febrero 2023.

Descripción	Valor
Saldo mes anterior	L. 9,527.78
Menos disminución por intereses recibidos	L. 9,527.78
Más provisión intereses del mes actual	L. 9,527.78
Saldo	L. 9,527.78

- 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 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 y vida pendiente de cobro a los prestatarios).



DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE ENERO DEL 2023
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)

5. **OBLIGACIONES FINANCIERAS:** En esta cuenta se registran las comisiones por pagar por rendimiento de Inversiones en Certificados de Depósito.
6. **CUENTAS POR PAGAR:** En esta cuenta se registran las obligaciones que adquiere el fideicomiso, en este caso especial se manejaran reservas para cuentas incobrables, reserva para fondos de pagos de supervisión y seguimiento.

ENERO	
(1%) Cuentas Incobrables	Total de Intereses (Préstamos con tasa 9%)
L49,255.85	L49,255.85
11.11%	
L5,472.32	L5,472.32

ENERO	
(1%) Supervisión de Créditos Otorgados	Total de Intereses (Préstamos con tasa 9%)
L49,255.85	L49,255.85
11.11%	
L5,472.32	L5,472.32

ENERO	
(1%) Cuentas Incobrables	Total de Intereses (Préstamos con tasa 6%)
L14,341.31	L14,341.31
16.67%	
L2,390.70	L2,390.70
Total	L7,863.02

ENERO	
(1%) Supervisión de Créditos Otorgados	Total de Intereses (Préstamos con tasa 6%)
L14,341.31	L14,341.31
16.67%	
L2,390.70	L2,390.70
Total	L7,863.02

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 el fideicomiso necesite hacer frente al pago.
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 fideicomitado.
9. **CAPITAL COMPLEMENTARIO:** En esta cuenta se registra las utilidades o pérdidas acumuladas por la ejecución del fideicomiso en años anteriores.
10. **RENDIMIENTOS SOBRE DISPONIBILIDADES:** En esta cuenta se registran los intereses recibidos en las cuentas de Ahorros en moneda nacional.
11. **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.

DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE ENERO DEL 2023
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)

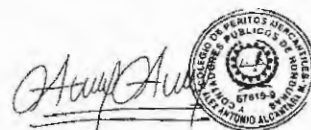
No.	INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	FECHA APERTURA	TASA DE INTERÉS (ANUAL)	PLAZO (DÍAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSIÓN	Total Intereses Ingresados Enero 2023
1	CREDI Q	4-163-6210	16/11/2022	4.75%	90	16/2/2023	L. 2,000,000.00	L. 7,916.66
2	CREDI Q	4-163-6211	16/11/2022	5.00%	180	16/2/2023	L. 3,000,000.00	L. 12,500.00
SUB TOTAL CREDI Q							L. 5,000,000.00	L. 20,416.67

12. 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).

13. COMISIONES: En esta cuenta se registran los valores pagados al fiduciario por la administración del fideicomiso,

Por Servicios de Fideicomiso y Administración: Este mes se registró comisiones pagadas al banco por los Rendimientos de las Inversiones en CD.

No.	INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	FECHA APERTURA	TASA DE INTERÉS (ANUAL)	PLAZO (DÍAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSIÓN	Total Comisión Fiduciaria Registrada en Enero 2023
1	CREDI Q	4-163-6210	16/11/2022	4.75%	90	16/2/2023	L. 2,000,000.00	L. 3,333.34
2	CREDI Q	4-163-6211	16/11/2022	5.00%	180	16/2/2023	L. 3,000,000.00	L. 5,000.00
SUB TOTAL CREDI Q							L. 5,000,000.00	L. 8,333.34



NUMERO DE CUENTA

21-401-170146-6

Banco de Occidente, S.A.

ESTADO DE CUENTA

Saldo Promedio del mes.....: 5,062,390.13

RUBENRS FD401P30A

ZONA.....: 9999 RUTA.....: 8104

X

BANCO DE OCCIDENTE S.A. / FID 4010110

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.

08/ENERO/2023

1/ 2

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO
SALDO ANTERIOR						4,882,476.26
00041243	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	02/01		3,756.45	4,886,232.71
00041246	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	02/01		2,250.00	4,888,482.71
00029853	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	02/01	87.49		4,888,395.22
00029854	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	02/01	1,878.23		4,886,516.99
00041892	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	03/01		18,089.49	4,904,606.48
00029855	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	03/01	197.86		4,904,408.62
00040532	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	05/01		1,261.00	4,905,669.62
00040539	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	05/01		13,500.00	4,919,169.62
00029868	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	05/01	652.49		4,918,517.13
00029869	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	05/01	420.29		4,918,096.84
00049983	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	09/01		6,000.00	4,924,096.84
00029884	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	09/01	61.90		4,924,034.94
00045445	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	10/01		1,949.49	4,925,984.43
00045451	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	10/01		150.00	4,926,134.43
00045452	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	10/01		500.00	4,926,634.43
00045453	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	10/01		386.67	4,927,021.10
00045454	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	10/01		483.33	4,927,504.43
00029904	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	10/01	513.82		4,926,990.61
00029905	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	10/01	50.00		4,926,940.61
00029906	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	10/01	241.67		4,926,698.94
00029907	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	10/01	250.00		4,926,448.94
00029908	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	10/01	193.34		4,926,255.60
00041861	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/01		500.00	4,926,755.60
00041862	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/01		896.49	4,927,652.09
00041864	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/01		25,000.00	4,952,652.09
00041865	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/01		65,748.61	5,018,400.70
00041867	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/01		700.00	5,019,100.70
00029911	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/01	298.80		5,018,801.90
00029912	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/01	4,115.84		5,014,686.06
00029913	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/01	1,343.04		5,013,343.02
00029914	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/01	250.00		5,013,093.02
00029915	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/01	266.22		5,012,826.80
00048194	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	12/01		340.00	5,013,166.80
00048197	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	12/01		466.81	5,013,633.61
00029918	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	12/01	113.32		5,013,520.29
00029919	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	12/01	233.41		5,013,286.88
00074904	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	13/01		22,000.00	5,035,286.88
00074912	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	13/01		335.27	5,035,622.15
00029921	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	13/01	952.72		5,034,669.43
00029922	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	13/01	111.75		5,034,557.68
00050991	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	14/01		483.34	5,035,041.02
00029930	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	14/01	241.67		5,034,799.35
00687581	N/C TRANSFERENCIA ACH	NCRE	16/01		20,416.67	5,055,216.02
00047061	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	17/01		2,801.31	5,058,017.33
CHEQUES PAGADOS		SALDO ANTERIOR		TOTAL DEBITOS		TOTAL CREDITOS
						SALDO ACTUAL

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

NUMERO DE CUENTA

21-401-170146-6

Banco de Occidente, S.A.

ESTADO DE CUENTA

Saldo Promedio del mes.....: 5,062,390.13

RUBENRS FD401P30A

ZONA.....: 9999 RUTA.....: 8104 X

BANCO DE OCCIDENTE S.A. / FID 4010110

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.

08/ENERO/2023
2/ 2

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO
SALDO ANTERIOR						4,882,476.26
00047062	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	17/01		21,666.67	5,079,684.00
00047063	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	17/01		1,741.00	5,081,425.00
00029984	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	17/01	933.68		5,080,491.32
00029985	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	17/01	1,096.63		5,079,394.69
00029986	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	17/01	870.44		5,078,524.25
00047239	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	18/01		40,000.00	5,118,524.25
00030003	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	18/01	1,492.66		5,117,031.59
00048776	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	19/01		5,217.11	5,122,248.70
00048819	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	19/01		56,000.00	5,178,248.70
00030022	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	19/01	3,535.40		5,174,713.30
00030023	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	19/01	5.30		5,174,708.00
00057061	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	20/01		547.40	5,175,255.40
00057063	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	20/01		25,112.98	5,200,368.38
00030050	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	20/01	49.92		5,200,318.46
00030051	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	20/01	273.70		5,200,044.76
00058412	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	23/01		1,750.00	5,201,794.76
00058423	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	23/01		1,152.37	5,202,947.13
00030064	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	23/01	384.08		5,202,563.05
00030065	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	23/01	875.00		5,201,688.05
00046538	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	28/01		450.00	5,202,138.05
00030166	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	28/01	217.50		5,201,920.55
00067485	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	30/01		2,259.01	5,204,179.56
00030195	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	30/01	1,129.51		5,203,050.05
48540101	COMISION PAGADA S/RENDIM.INV.CERTF.DEP.	NDAE	31/01	8,333.34		5,194,716.71
00077922	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	31/01		500.00	5,195,216.71
00030226	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	31/01	250.00		5,194,966.71
00116706	INTERESES DE AHORRO	INTE	31/01		14,253.49	5,209,220.20
CHEQUES PAGADOS		SALDO ANTERIOR		TOTAL DEBITOS	TOTAL CREDITOS	SALDO ACTUAL
0		4,882,476.26		31,921.02	358,664.96	5,209,220.20

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

DICTA ENERO 2023 (3%)								
FECHA	PRESTAMO	CAPITAL	INTERESES	MORA	COBROS ADIC.	TOTAL ABONO	COMISION	TASA
2/1/2023	514014554502	L. 1,987.50	L. 262.50	L. -	L. -	L. 2,250.00	L. 87.49	9.00%
3/1/2023	514014501589	L. 17,495.86	L. 593.63	L. -	L. -	L. 18,089.49	L. 197.86	9.00%
5/1/2023	514014244926	L. -	L. 1,260.69	L. 0.31	L. -	L. 1,261.00	L. 420.29	9.00%
5/1/2023	514014405397	L. 11,542.34	L. 1,956.85	L. 0.81	L. -	L. 13,500.00	L. 652.49	9.00%
9/1/2023	514014618138	L. 5,814.28	L. 152.05	L. 33.67	L. -	L. 6,000.00	L. 61.90	9.00%
10/1/2023	514014188903	L. 407.88	L. 1,540.46	L. 1.15	L. -	L. 1,949.49	L. 513.82	9.00%
10/1/2023	514014639957	L. -	L. 150.00	L. -	L. -	L. 150.00	L. 50.00	9.00%
11/1/2023	514014458591	L. 19,270.48	L. 3,945.18	L. 84.34	L. 1,700.00	L. 25,000.00	L. 1,343.04	9.00%
11/1/2023	514014460403	L. 49,999.87	L. 12,187.63	L. 161.11	L. 3,400.00	L. 65,748.61	L. 4,115.84	9.00%
11/1/2023	514014613336	L. -	L. 896.49	L. -	L. -	L. 896.49	L. 298.80	9.00%
12/1/2023	514014633551	L. -	L. 340.00	L. -	L. -	L. 340.00	L. 113.32	9.00%
13/1/2023	514014214766	L. 18,631.55	L. 2,360.84	L. 497.61	L. 510.00	L. 22,000.00	L. 952.72	9.00%
13/1/2023	514014641917	L. -	L. 335.27	L. -	L. -	L. 335.27	L. 111.75	9.00%
17/1/2023	514014578679	L. 18,376.46	L. 3,252.97	L. 37.24	L. -	L. 21,666.67	L. 1,096.63	9.00%
17/1/2023	514014541527	L. -	L. 2,801.31	L. -	L. -	L. 2,801.31	L. 933.68	9.00%
18/1/2023	514014548493	L. 35,521.57	L. 4,225.17	L. 253.26	L. -	L. 40,000.00	L. 1,492.66	9.00%
19/1/2023	514014407652	L. 43,352.73	L. 10,607.27	L. -	L. 2,040.00	L. 56,000.00	L. 3,535.40	9.00%
19/1/2023	514014618138	L. 5,201.22	L. 13.00	L. 2.89	L. -	L. 5,217.11	L. 5.30	9.00%
20/1/2023	514014405678	L. 24,963.20	L. 149.78	L. -	L. -	L. 25,112.98	L. 49.92	9.00%
23/1/2023	514014182085	L. -	L. 1,152.37	L. -	L. -	L. 1,152.37	L. 384.08	9.00%
		L. 252,564.94	L. 48,183.46	L. 1,072.39	L. 7,650.00	L. 309,470.79	L. 16,416.97	

Ampl



DICTA ENERO 2023 (3%) NUEVA CARTERA

FECHA	PRESTAMO	CAPITAL	INTERESES	MORA	COBROS ADIC.	TOTAL ABONO	COMISION	TASA
2/1/2023	514014932442	L. -	L. 3,756.45	L. -	L. -	L. 3,756.45	L. 1,878.23	6.00%
10/1/2023	514014927771	L. -	L. 500.00	L. -	L. -	L. 500.00	L. 250.00	6.00%
10/1/2023	514014927862	L. -	L. 386.67	L. -	L. -	L. 386.67	L. 193.34	6.00%
10/1/2023	514014930566	L. -	L. 483.33	L. -	L. -	L. 483.33	L. 241.67	6.00%
11/1/2023	514014926870	L. 167.57	L. 532.43	L. -	L. -	L. 700.00	L. 266.22	6.00%
11/1/2023	514014926656	L. -	L. 500.00	L. -	L. -	L. 500.00	L. 250.00	6.00%
12/1/2023	514014927813	L. -	L. 466.81	L. -	L. -	L. 466.81	L. 233.41	6.00%
14/1/2023	514014931046	L. -	L. 483.34	L. -	L. -	L. 483.34	L. 241.67	6.00%
17/1/2023	514014933368	L. 0.13	L. 1,740.87	L. -	L. -	L. 1,741.00	L. 870.44	6.00%
20/1/2023	514014926615	L. -	L. 547.40	L. -	L. -	L. 547.40	L. 273.70	6.00%
23/1/2023	514014932442	L. -	L. 1,750.00	L. -	L. -	L. 1,750.00	L. 875.00	6.00%
28/1/2023	514014941492	L. 15.00	L. 435.00	L. -	L. -	L. 450.00	L. 217.50	6.00%
30/1/2023	514014931079	L. -	L. 2,259.01	L. -	L. -	L. 2,259.01	L. 1,129.51	6.00%
31/1/2023	514014941005	L. -	L. 500.00	L. -	L. -	L. 500.00	L. 250.00	6.00%
		L182.70	L14,341.31	L0.00	L0.00	L14,524.01	L7,170.66	

[Handwritten Signature]

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

Prestamos en Fideicomisos, Saldos al : 31/01/2023
 Tipo Financiamiento : Fideicomisos
 Descripción Moneda:

Página: 1
 Fecha.: 10/02/23
 Hora.: 11:33:49

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	933.76	.47	3.74	1.41	2.10	.00	.00	.00	941.48
51-401-463995-7	SUAZO MARQUEZ EMILIO ARTURO	20,000.00	.00	105.00	.00	45.00	.00	.00	.00	20,150.00
Total Sub-Pro. => 3 BENEFICIARIOS PORCINO		20,933.76	.47	108.74	1.41	47.10	.00	.00	.00	21,091.48

51-401-333949-4	EMPRESA ASOCIATIVA CAMPESINA DE	79,999.50	89,504.80	.00	1,234.51	519.94	.00	.00	.00	171,258.75
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ ATILIO	49,140.20	6,237.06	27.98	1,179.61	125.93	.00	.00	.00	56,710.78
Total Sub-Pro. => 2 PRESTAMOS CRA		129,139.70	95,741.86	27.98	2,414.12	645.87	.00	.00	.00	227,969.53

51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	49,999.60	17,255.68	139.27	6,757.01	156.68	.00	.00	.00	74,308.24
51-401-397293-1	RICO CORDOVA IVETH	308,304.74	131,989.03	1,122.34	10,966.65	1,010.10	.00	.00	.00	453,392.86
51-401-403973-0	ALCANTARA HERNANDEZ JOSE OSCAR	31,250.00	.00	891.53	.00	74.14	.00	.00	.00	32,215.67
51-401-418208-5	SARMIENTO ANTUNEZ OVER ISAIN	104,999.24	.00	213.83	.00	240.56	.00	.00	.00	105,453.63
51-401-418890-3	CASTILLO FIGUEROA DONIA NOEMI	120,000.00	.00	630.00	.00	120.78	.00	.00	.00	120,750.78
51-401-424492-6	ESPINOSA GUEVARA SAMUEL	141,540.39	.00	935.48	11.62	215.93	.00	.00	.00	142,703.42
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	130,841.70	7,689.94	773.14	1,369.31	35.41	.00	.00	.00	140,709.50
51-401-425462-0	SALGADO MONCADA JOSE MEDARDO	225,839.34	11,594.45	658.55	926.93	538.82	.00	.00	.00	239,558.09
51-401-426479-6	ARRIAGA GOMEZ LEONEL ARMANDO	37,812.50	6,739.78	261.73	4.69	10.55	.00	.00	.00	44,829.25
51-401-428700-4	MATUTE ALVARADO BRYAN STEPHEN	25,900.00	187.50	144.83	.00	12.69	.00	.00	.00	25,345.02
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANUEL	60,000.00	10,898.70	362.65	1,107.74	163.19	.00	.00	.00	72,532.28
51-401-428982-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	40,350.00	8,327.64	272.37	1,208.66	111.19	.00	.00	.00	49,869.86
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAND	38,943.78	823.28	288.48	131.18	72.66	.00	.00	.00	41,159.38
51-401-440539-7	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	289,073.17	1,228.35	652.07	39.02	653.07	.00	.00	.00	291,596.68
51-401-440765-2	JIMENEZ FLORES JOSE JOVANI	136,847.27	.00	409.94	.00	307.44	.00	.00	.00	137,364.67
51-401-441585-2	RIVERA PINO LENIN MANUEL	100,000.00	18,834.49	390.63	1,472.18	270.44	.00	.00	.00	120,967.74
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	100,000.00	18,773.71	510.57	1,650.01	270.30	.00	.00	.00	121,204.59
51-401-443086-2	AGUILAR LUCEDA RENIERY	293,425.64	3,161.47	963.91	301.26	667.32	.00	.00	.00	298,519.60
51-401-443474-8	NUÑEZ MEJIA DELCY ARACELI	108,576.29	1,306.58	82.41	16.78	189.26	.00	.00	.00	110,171.32
51-401-443552-4	RODRIGUEZ MARTINEZ PEDRO RAFAEL	348,187.70	5,860.91	177.02	208.81	796.61	.00	.00	.00	355,231.05
51-401-444053-3	GODOY SALGADO EDY RAMONA	36,938.34	840.08	257.37	.00	41.49	.00	.00	.00	38,077.28
51-401-445859-1	MADRID MADRID SALVADOR RAMON	155,934.85	.00	779.67	9.56	350.81	.00	.00	.00	157,074.93
51-401-446040-3	CUELLAR PACHECO VICTOR RAMON	300,000.00	.00	1,500.00	.00	675.00	.00	.00	.00	302,175.00
51-401-446074-2	IRAMETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	209,958.36	5,803.53	816.76	139.81	490.05	.00	.00	.00	217,208.51
51-401-447837-0	AGUILERA FLORES JAIRO FERNANDO	240,000.00	1,514.96	793.76	.00	549.53	.00	.00	.00	242,858.25
51-401-452729-3	MARTINEZ ARGUETA GERARDO ALFREDO	26,551.37	601.89	81.46	9.57	61.09	.00	.00	.00	27,305.38
51-401-452859-0	PINEDA CASTELLON NAHUM GABRIEL	50,501.08	1,080.75	103.16	2.83	116.06	.00	.00	.00	51,803.88
51-401-454152-7	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	350,000.00	.00	1,225.00	.00	787.50	.00	.00	.00	352,012.50
51-401-454849-3	MARTINEZ ARGUETA ROSA MAYDA	115,158.61	316.69	57.74	18.54	259.82	.00	.00	.00	115,811.40
51-401-454550-2	MEJIA FORTIN OSCAR ARMANDO	208,012.50	.00	1,506.09	.00	157.37	.00	.00	.00	209,677.96
51-401-457867-9	GRADIZ ARDON HECTOR ANIBAL	68,246.73	.00	238.86	4.15	153.56	.00	.00	.00	68,643.30
51-401-458162-1	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FRANCISCO	219,999.98	2,592.01	500.83	26.67	500.83	.00	.00	.00	223,620.32
51-401-459119-2	VELASQUEZ CILTEZAR ARNOLD ARIEL	97,994.63	7,118.93	687.66	851.81	133.22	.00	.00	.00	106,786.26
51-401-460476-8	BAQUEDANO MENDOZA MEYEL YAQUELI	9,029.95	227.79	2.31	55.17	20.83	.00	.00	.00	9,336.05
51-401-461333-6	CROZTER DAMAS JUAN RAMON	39,449.96	.00	199.97	.00	89.99	.00	.00	.00	39,739.92
51-401-463273-4	HENRY PONCE JOSE ROBERTO	56,066.04	602.72	325.85	.00	28.55	.00	.00	.00	57,023.16
51-401-463355-1	HERNANDEZ DAMAS JUAN DE DIOS	40,000.00	.00	220.26	.00	10.08	.00	.00	.00	40,230.34
51-401-464191-7	LOPEZ GUILLEN VICENTE OBDULIO	35,210.02	.00	158.45	.00	79.22	.00	.00	.00	35,447.69
51-401-464343-8	RAMIREZ VELTZ MARCO TULIO	187,500.00	1,406.25	94.45	.00	425.04	.00	.00	.00	189,425.74
51-401-467252-3	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	98,350.00	5,607.69	2,131.13	477.93	233.90	.00	.00	.00	106,800.65
51-401-469918-6	MEJIA WILBERTO	257,046.48	11,061.56	1,148.13	53.03	607.83	.00	.00	.00	269,917.03
Total Sub-Pro. => 41 PRESTAMOS QUESERIAS		5,493,240.26	283,446.36	22,662.66	27,020.92	11,688.98	.00	.00	.00	5,838,859.18

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

Prestamos en Fideicomisos, Saldos al : 31/01/2023
 Tipo Financiamiento : Fideicomisos
 Descripción Moneda:

Página: 1
 Fecha.: 10/02/23
 Hora.: 11:33:58

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
TEC.AGRICULTURA FAMILIAR DICTA										
51-401-493107-9	MERCADO RAMOS RAMON OMAR	180,000.00	.00	30.00	.00	270.00	.00	.00	.00	180,300.00
51-401-493244-2	GUERRA SERGIO	500,000.00	.00	666.67	.00	750.00	.00	.00	.00	501,416.67
Total Sub-Pro. =>	3 Queserías 2	680,000.00	.00	696.67	.00	1,020.00	.00	.00	.00	681,716.67
51-401-492781-3	IRIAS UCLES VILMA ESPERANZA	100,000.00	.00	316.67	.00	.00	.00	.00	.00	100,316.67
51-401-492786-2	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	80,000.00	.00	280.00	.00	.00	.00	.00	.00	80,280.00
Total Sub-Pro. =>	2 PRODUCCIIN ACU*COLA 2	180,000.00	.00	596.67	.00	.00	.00	.00	.00	180,596.67
51-401-496126-3	VELASQUEZ SALINAS JUAN ANGEL	95,000.00	475.00	190.95	.00	143.21	.00	.00	.00	95,809.16
Total Sub-Pro. =>	1 PRODUCCIIN DE SEMILLAS	95,000.00	475.00	190.95	.00	143.21	.00	.00	.00	95,809.16
51-401-492661-5	TORRES PAZ OSCAR RUVI	80,000.00	.00	146.67	.00	13.38	.00	.00	.00	80,160.05
51-401-492665-6	DUBON LOPEZ ANGEL RAMON	100,000.00	.00	366.83	.00	16.67	.00	.00	.00	100,383.50
51-401-492687-0	AGUILERA FUNES JIMMY JOSUE	99,632.43	.00	332.11	.00	16.57	.00	.00	.00	99,981.11
51-401-492777-1	SUAZO MARQUEZ EMILIO ARTURO	100,000.00	.00	350.00	.00	.00	.00	.00	.00	100,350.00
51-401-493056-6	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	100,000.00	.00	350.00	.00	.00	.00	.00	.00	100,350.00
51-401-493104-6	GUARDADO ALVARADO QUIRTO JOEL	100,000.00	.00	283.34	.00	150.00	.00	.00	.00	100,433.34
51-401-494100-5	ROMERO DUBON ERIKA LUCIA	100,000.00	.00	33.50	.00	150.00	.00	.00	.00	100,183.50
Total Sub Pro. =>	7 PROD. PIE DE CHIA Y ENG	679,632.43	.00	1,862.45	.00	346.62	.00	.00	.00	681,841.50
51-401-493336-8	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	359,999.87	.00	840.00	.00	540.00	.00	.00	.00	361,379.87
51-401-494149-2	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	89,985.00	.00	45.00	.00	134.98	.00	.00	.00	90,164.98
Total Sub-Pro. =>	PRODUCCIIN DE FRUTALES	449,984.87	.00	885.00	.00	674.98	.00	.00	.00	451,544.85
Total Proyecto =>	14	2,084,617.30	475.00	4,231.74	.00	2,184.81	.00	.00	.00	2,091,508.85
Total =====>	14	2,084,617.30	475.00	4,231.74	.00	2,184.81	.00	.00	.00	2,091,508.85

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

Prestamos en Fideicomisos, Saldos al : 31/01/2023
 Tipo Financiamiento : Fideicomisos
 Descripción Moneda: LEMPIRA

Página: 2
 Fecha.: 10/02/23
 Hora.: 11:33:49

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
51-401-430573-3	JUAREZ ARRIAGA MILTHON FEDERICO	50,000.00	5,795.36	396.52	2,377.42	99.87	.00	.00	.00	58,669.17
51-401-450867-0	MENDEZ SANTOS WILSON ROBERTO	51,722.93	5,974.86	219.27	1,199.51	131.56	.00	.00	.00	59,248.13
Total Sub-Pro. =>	2 PRODUCCION SEMILIA DE P	101,722.93	11,770.22	615.79	3,576.93	231.43	.00	.00	.00	117,917.30
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIEL	54,336.02	955.98	373.22	319.98	83.56	.00	.00	.00	56,068.76
Total Sub-Pro. =>	PRODUCCION DE TILAPIA	54,336.02	955.98	373.22	319.98	83.56	.00	.00	.00	56,068.76
Total Proyecto =>	48	5,799,372.67	391,914.89	23,788.39	34,133.36	12,696.94	.00	.00	.00	6,261,906.25
Total =====>	48	5,799,372.67	391,914.89	23,788.39	34,133.36	12,696.94	.00	.00	.00	6,261,906.25

Sistema: Cartera
 Empresa: CARTERA DE FIDELICOMISO
 Programa CARPF814

Reporte de la antigüedad de la mora al: 31 / 1 /2023
 Sucursal: 07 Oficina.: 401
 DESCRIPCION MONEDA: LEMPIRA

Página: 1
 Fecha.: 10/02/23
 Hora.: 11:36:16

No. Crédito	C l i e n t e	Fecha Ult.Pag.	Tasa Corr.	01 a 30	Antigüedad de la mora en días 31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 180	181 a 360	361 y Mas	Capital Moratorio	Intereses Por Cobrar	NA Cuota En Mora
Garantía.: CARTERA DE FIDELICOMISO													
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	24/03/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,999.60	49,999.60	17,394.35	2
51-401-397293-1	RICO CORDOVA IVETH	10/12/2020	9	6,304.80	6,257.87	6,211.28	6,165.04	12,192.75	35,503.81	203,428.59	276,064.14	133,111.37	53
51-401-421476-6	VASQUEZ PADILLA ORVIN EDGARDO	13/01/2023	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	933.76	933.76	4.21	1
51-401-424492-6	ESPINOZA GUEVARA SAMUEL	03/02/2023	9	.00	.00	.00	.00	1,540.39	.00	.00	1,540.39	935.48	1
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIE	24/10/2022	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	54,336.02	54,336.02	1,329.20	1
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	19/10/2022	9	.00	.00	.00	37,500.00	.00	37,500.00	18,341.70	93,341.70	8,463.08	3
51-401-425462-0	SALGADO MONCADA JOSE MEDARDO	30/06/2022	9	30,000.00	.00	.00	.00	.00	30,000.00	45,839.34	105,839.34	12,253.00	4
51-401-426479-6	ARRIAGA GOMEZ LEONEL ARMANDO	06/02/2023	9	.00	.00	.00	21,090.07	.00	.00	.00	37,812.50	7,001.51	1
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANUE	10/03/2021	9	.00	.00	.00	.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	60,000.00	11,261.35	3
51-401-428982-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	09/12/2020	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	40,000.00	40,000.00	8,550.01	2
51-401-430573-3	JUAREZ ARRIAGA MILTHON FEDERIC	18/12/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	50,000.00	50,000.00	6,191.88	1
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAN	11/10/2022	9	.00	.00	.00	19,843.78	.00	.00	.00	19,843.78	1,111.76	1
51-401-440539-7	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	05/01/2023	9	39,023.17	.00	.00	.00	.00	.00	.00	39,023.17	1,881.42	1
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	19/02/2021	9	.00	.00	.00	.00	25,000.00	25,000.00	25,000.00	75,000.00	19,225.12	3
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	17/02/2021	9	.00	.00	.00	.00	25,000.00	25,000.00	25,000.00	75,000.00	19,284.28	3
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA RENIERY	05/12/2022	9	.00	.00	.00	.00	35,000.00	35,000.00	13,425.64	83,425.64	4,125.38	3
51-401-443474-8	NUREZ MEJIA DELCY ARACELI	03/02/2023	9	.00	.00	.00	.00	21,666.66	21,481.84	.00	43,576.27	1,388.99	2
51-401-443552-4	RODRIGUEZ MARTINEZ PEDRO RAFAE	22/11/2022	9	.00	.00	.00	.00	48,187.70	.00	.00	48,187.70	6,037.93	1
51-401-445859-1	MADRID MADRID SALVADOR RAMON	11/01/2023	9	.00	.00	5,934.85	.00	.00	.00	.00	5,934.85	779.67	1
51-401-446074-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	27/09/2022	9	.00	.00	29,958.36	.00	.00	.00	.00	29,958.36	6,620.29	1
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ ATILIO	02/10/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,140.20	49,140.20	6,265.04	1
51-401-450867-0	MENDEZ SANTOS WILSON ROBERTO	30/10/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	51,722.93	51,722.93	6,194.13	1
51-401-452729-3	MARTINEZ ARGUETA GERARDO ALFRE	19/10/2022	9	.00	.00	.00	.00	1,551.37	.00	.00	1,551.37	683.35	1
51-401-452859-0	PINEDA CASTELLON NAHUM GABRIEL	28/10/2022	9	.00	.00	.00	.00	501.09	.00	.00	501.09	1,183.91	1
51-401-454849-3	MARTINEZ ARGUETA ROSA MAYDA	18/01/2023	9	.00	.00	.00	15,158.60	.00	.00	.00	15,158.60	374.43	1
51-401-457867-9	GRADIZ ARDON HECTOR ANIBAT.	17/01/2023	9	.00	3,246.74	.00	.00	.00	.00	.00	3,246.74	238.86	1
51-401-458162-1	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FRANCIS	05/12/2022	9	.00	9,999.98	.00	.00	.00	.00	.00	9,999.98	3,092.84	1
51-401-459119-2	VELASQUEZ CILIEZAR ARNOLD ARIE	11/04/2022	9	25,000.00	.00	.00	.00	.00	25,000.00	22,994.63	72,994.63	7,806.59	3
51-401-460426-8	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUEL	20/10/2022	9	.00	.00	.00	.00	.00	9,029.95	.00	9,029.95	230.10	1
51-401-467252-3	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	23/03/2022	9	.00	.00	25,000.00	.00	.00	23,350.00	.00	48,350.00	7,738.82	2
51-401-469918-6	MEJIA WILBERTO	25/07/2022	9	.00	17,046.48	.00	.00	.00	.00	.00	17,046.48	12,209.69	1
Total x Garantía:				31	100,327.97	36,551.07	67,104.49	99,757.49	190,639.96	286,865.60	670,162.41	312,968.64	
					6.8317	2.4889	4.5694	6.7928	12.9814	19.5338	45.6340	99.9900	

Sistema: Cartera
 Empresa: CARTERA DE FIDEICOMISO
 Programa CARPE814

Reporte de la antigüedad de la mora al: 31 / 1 /2023
 Sucursal: 07 Oficina.: 401
 DESCRIPCION MONEDA: LEMPIRA

Página: 2
 Fecha.: 10/02/23
 Hora.: 11:36:16

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	NA Cuota En Mora
				01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 180	181 a 360	361 y Mas			
Total =====>>>>>			31	100,327.97 6.8317	36,551.07 2.4889	67,104.49 4.5694	99,757.49 6.7928	190,639.96 12.9614	286,865.60 19.5338	670,162.41 45.6340	1,468,559.19 .0000	312,968.64	