

Tegucigalpa, M.D.C. 25 de Noviembre de 2022
OFICIO No. 978-2022-ULMI

LICENCIADO
CESAR STEVEN DAVILA
JEFE UNIDAD DE TRANSPARENCIA
Su oficina

Asunto: Remisión de Informes Financieros Octubre

Estimado Lic. Dávila:

Por medio del presente me dirijo a usted en seguimiento a la solicitud de información financiera sobre el Fidecomiso, para remitirle lo que a continuación detallo:

1. Informes Financieros del Fideicomiso de Banco de Occidente correspondientes al mes de Octubre 2022.

Adjunto: Correo electrónico transparencia.saludhn@gmail.com a la cual se envió la información en digital.

Favor Proceder a la Publicación en el Portal de Transparencia de la Secretaría de Salud.

Sin otro particular.

Atentamente,

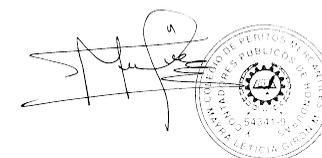
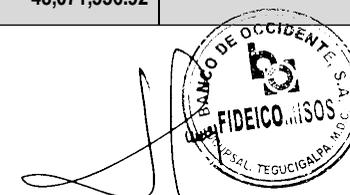

DRA. KAREN ZUNIGA
JEFE UNIDAD DE LOGISTICA DE MEDICAMENTOS E INSUMOS ULMI


E: Archivo.
*/Anny Donaire

DEPARTAMENTO FIDEICOMISOS
FIDEICOMISO SECRETARIA DE SALUD PÚBLICA 2018
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DE 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)

ANEXO 1

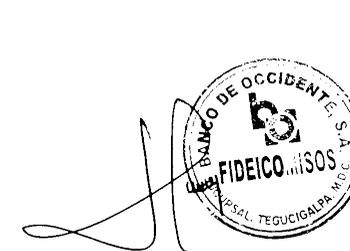
No.	PROCESO DE COMPRA	No. ÍTEMS CONTRATADOS	VALOR TOTAL CONTRATADO	VALOR ENTREGADO	VALOR PENDIENTE DE ENTREGA	CONTRATOS RESCINDIDOS	DESEMBOLSOS	ENTREGAS PENDIENTES DE PAGO	PORCENTAJE DE ENTREGA
1	Compra de Medicamentos CI FBO 2018-007	17	L. 28,207,913.18	L. 28,207,913.18	L. -	L. -	L. 28,207,913.20	L. -0.01	100.00%
2	Compra de Reactivos e Insumos de Laboratorio CI FBO 2018-010	30	L. 1,357,331.31	L. 1,357,331.31	L. -	L. -	L. 1,357,331.49	L. -0.18	100.00%
3	Compra de Medicamentos para el HEU CI FBO 2018-014	26	L. 6,825,962.21	L. 6,825,962.19	L. 0.02	L. -	L. 6,825,962.20	L. -0.01	100.00%
4	Compra de Medicamentos mediante Acuerdo a Largo Plazo ALP FBO 2018-011	299	L. 893,806,877.80	L. 873,984,262.95	L. -	L. 19,822,614.84	L. 867,246,491.71	L. 2,577,434.82	97.78%
5	Compra Abierta, Pública y Búsqueda de Alternativas de Material Médico Quirúrgico APB FBO 2019-027	111	L. 12,598,230.15	L. 11,553,167.86	L. 0.00	L. 1,045,062.29	L. 11,553,167.85	L. 0.01	91.70%
6	Compra Búsqueda de Alternativas de Medicamentos BA FBO 2020-073	12	L. 21,726,895.00	L. 21,272,895.00	L. -	L. 454,000.00	L. 18,872,895.00	L. 2,400,000.00	97.91%
7	Compra de Medicamentos por medio de COMISCA 2021	14	L. 72,912,464.57	L. 68,479,842.22	L. -	L. 4,432,622.35	L. 66,215,689.06	L. 1,172,673.36	93.92%
8	Compra de Medicamentos y Otros mediante Acuerdo a Largo Plazo ALP FBO 2020-070	321	L. 687,776,668.50	L. 675,009,181.81	L. 2,846,530.28	L. 9,920,956.40	L. 643,796,506.09	L. 21,561,364.49	98.14%
9	Compra de Equipo Médico y Otros IPO FBO 2021-010	14	L. 25,905,350.76	L. 25,905,350.76	L. -	L. -	L. 15,363,099.31	L. 10,542,251.45	100.00%
10	Compra por Cotizacion de Medicamentos CC FBO 2021-091	4	L. 6,680,150.00	L. 6,608,150.00	L. 72,000.00	L. -	L. 5,636,000.00	L. 972,150.00	98.92%
11	Compra de Equipo Médico y Otros IPO FBO 2021-009	5	L. 38,131,970.14	L. 7,482,928.00	L. 30,649,042.14	L. -	L. -	L. 7,482,928.00	19.62%
12	Compra Abierta, Pública y Búsqueda de Alternativas de Medicamentos APB FBO 2021-121	28	L. 30,839,404.82	L. 30,274,513.82	L. 420,000.00	L. 144,891.00	L. 28,911,778.82	L. 1,362,735.00	98.17%
TOTALES			L. 1,826,769,218.43	L. 1,756,961,499.11	L. 33,987,572.43	L. 35,820,146.88	L. 1,693,986,834.73	L. 48,071,536.92	

DEPARTAMENTO FIDEICOMISOS
FIDEICOMISO SECRETARIA DE SALUD PÚBLICA 2018
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DE 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)

No.	PROCESO DE COMPRA	No. ÍTEMS CONTRATADOS	VALOR TOTAL CONTRATADO	VALOR ENTREGADO	VALOR PENDIENTE DE ENTREGA	CONTRATOS RESCINDIDOS	DESEMBOLSOS	ENTREGAS PENDIENTES DE PAGO
4	Compra de Medicamentos ALP FBO 2018-011	299	USD 36,020,991.71	USD 35,222,127.59	USD -	USD 798,864.12	USD 35,118,255.31	USD 103,872.28
7	Compra de Medicamentos por medio de COMISCA 2021	14	USD 2,938,419.19	USD 2,759,781.66	USD -	USD 178,637.53	USD 2,712,522.17	USD 47,259.49
8	Compra de Medicamentos y Otros ALP FBO 2020-070	321	USD 27,717,841.84	USD 27,203,303.92	USD 114,717.00	USD 399,820.92	USD 26,334,367.07	USD 868,936.85
TOTALES			USD 66,677,252.74	USD 65,185,213.17	USD 114,717.00	USD 1,377,322.57	USD 64,165,144.55	USD 1,020,068.62

No.	PROCESO DE COMPRA	Tasa de Cambio al 31/10/2022	VALOR TOTAL CONTRATADO	VALOR ENTREGADO	VALOR PENDIENTE DE ENTREGA	CONTRATOS RESCINDIDOS	DESEMBOLSOS	ENTREGAS PENDIENTES DE PAGO
4	Saldo Lempiras Compra de Medicamentos ALP FBO 2018-011	L 24.8135	L 893,806,877.80	L 873,984,262.95	L -	L 19,822,614.84	L 867,246,491.71	L 2,577,434.82
7	Saldo Lempiras Compra de Medicamentos por medio de COMISCA 2021	L 24.8135	L 72,912,464.57	L 68,479,842.22	L -	L 4,432,622.35	L 66,215,689.06	L 1,172,673.36
8	Saldo Lempiras Compra de Medicamentos y Otros ALP FBO 2020-070	L 24.8135	L 687,776,668.50	L 675,009,181.81	L 2,846,530.28	L 9,920,956.40	L 643,796,506.09	L 21,561,364.49
			L 1,654,496,010.86	L 1,617,473,286.99	L 2,846,530.28	L 34,176,193.59	L 1,577,258,686.86	L 25,311,472.66



**DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO SECRETARÍA DE SALUD 2018**

Estado de Flujo de Efectivo

Del 01 al 31 de Octubre del 2022

No. de Cuenta	Detalle	Movimiento
	ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
	Ingresos	
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	L 33,333.30
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	L 652,708.32
	OTROS INGRESOS Multas cobradas por retraso del proveedor	
599.010101	Lempiras	L 6,109,698.18
599.010201	OTROS INGRESOS Ejecución de Garantías Lempiras	L 1,108,734.84
	Sub-Total	L 7,904,474.64
	Gastos	
	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de	
621.040308.01	Inversiones en Instituciones del Interior Lempiras	-L 270,999.98
622.9901	Sobre Inversiones de Fondos en Otras Instituciones Lempiras	-L 760.00
643.990301	Impuesto Ganancia de Capital Lempiras	-L 26,777.78
	Sub-Total	-L 298,537.76
	Movimiento de Capital	L 11,617,315.23
	Efectivo neto provisto por las actividades de Operación	L 19,223,252.11
	ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
128.010203.01	Rend. por Cobrar Certificados de Depósito C. Amort Lempiras	L 3,944.46
	Efectivo neto usado en las actividades de inversión	L 3,944.46
	ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
228.020308.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Inversiones en Certificados de Depósito Lempiras	-L 2,500.00
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras	-L 1,096,237.74
233.029901.01	Contratos por Pagar a Proveedores Lempiras	-L 5,519,542.67
233.029903.01	Cuentas por Pagar a Proveedores Lempiras	-L 59,815,499.16
	Efectivo neto usado en las actividades de financiacion	-L 66,433,779.57
	Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	-L 47,206,583.00
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes	L 62,397,564.42
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo Disponible al Final del Mes	L 15,190,981.42
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo Disponible + Depositos Restringidos al Final del Mes	L 25,190,981.42




Contador de Fideicomisos
 No. 54341-9

Contador Nacional de Fideicomisos





DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO SECRETARÍA DE SALUD 2018
Estado de Cambio de Patrimonio
Del 01 al 31 de Octubre del 2022

Detalle	Nota	Patrimonio	Utilidad o Perdida del Ejercicio	Total
Saldo al 30 de Septiembre del 2022		254,544,703.19	(47,280,366.13)	207,264,337.06
Movimiento de Capital Primario		11,617,315.23		11,617,315.23
Movimiento de Capital Complementario		-		-
Donaciones		-		-
Otras Afectaciones		-		-
Utilidad/Perdida del ejercicio actual			30,728,143.53	30,728,143.53
Saldo al 31 de Octubre del 2022		L266,162,018.42	-L16,552,222.60	L. 249,609,795.82






Contador de Fideicomisos
No. 54341-9

Contador Nacional de Fideicomisos
No. 53100-8
ALBERTO LEIVA TREJO

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO SECRETARÍA DE SALUD 2018
 Estado de Situación Financiera
 Al 31 de Octubre del 2022

Cuenta	Detalle	Nota	Sub Total	Total
1	ACTIVOS			
11	DISPONIBILIDADES	1		25,190,981.42
113.010201.01	Cuenta Transacciones Cheques Lempiras		15,133,177.56	
113.010207.01	Cuenta de Obligaciones Cheques Lempiras		57,803.86	
113.990101.33	Depositos Restringidos Cuenta de Ahorro Lempiras Banco Popular		10,000,000.00	
12	INVERSIONES FINANCIERAS	2		327,435,402.77
121.020801.01	Inver. Certificados de Depósito C. Amort Lempiras		327,000,000.00	
128.010203.01	Rend. por Cobrar Certificados de Depósito C. Amort Lempiras		435,402.77	
19	OTROS ACTIVOS	3		540,200.00
199.010399.01	Otros Depósitos en Garantía Lempiras		540,200.00	
	TOTAL ACTIVOS			353,166,584.19
2	PASIVO			
22	OBLIGACIONES FINANCIERAS	4		185,888.86
228.020308.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Inversiones en Certificados de Depósito Lempiras		185,888.86	
23	CUENTAS POR PAGAR	5		103,370,899.51
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras		21,311,790.16	
233.029901.01	Contratos por Pagar a Proveedores Lempiras		33,987,572.43	
233.029903.01	Cuentas por Pagar a Proveedores Lempiras		48,071,536.92	
	TOTAL PASIVOS			103,556,788.37
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL PRIMARIO	6		266,162,018.42
311.0101	Capital primario Fideicomiso de Administración Lempiras		266,162,018.42	
32	CAPITAL COMPLEMENTARIO	7		-47,280,366.13
324.0201	Pérdidas de Años Anteriores Lempiras		-47,280,366.13	
	TOTAL PATRIMONIO			218,881,652.29
	UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO			30,728,143.53
	TOTAL PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			249,609,795.82
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			353,166,584.19
7	CUENTAS DE ORDEN	16		
78	CUENTAS DE REGISTRO			138,757,071.35
789.990502.0101	Otras Garantías Garantía de Calidad Lempiras Garantía Bancaria		7,879,206.07	
789.990502.0102	Otras Garantías Garantía de Calidad Lempiras Fianza		2,314,354.79	
789.990502.0103	Otras Garantías Garantía de Calidad Lempiras Manifiesto		106,582.81	
789.990502.0201	Otras Garantías Garantía de Calidad Dolares Garantía Bancaria		14,284,734.79	
789.990502.0202	Otras Garantías Garantía de Calidad Dolares Fianza		2,458,476.88	
789.990502.0203	Otras Garantías Garantía de Calidad Dolares Manifiesto		92,404.30	
789.990504.0101	Otras Garantías Garantía de Cumplimiento y Calidad Lempiras Garantía Bancaria		27,698,493.11	
789.990504.0102	Otras Garantías Garantía de Cumplimiento y Calidad Lempiras Fianza		19,684,839.78	
789.990504.0103	Otras Garantías Garantía de Cumplimiento y Calidad Lempiras Manifiesto		602,167.19	
789.990504.0104	Otras Garantías Garantía de Cumplimiento y Calidad Lempiras Otras Garantías		65,125.00	
789.990504.0201	Otras Garantías Garantía de Cumplimiento y Calidad Dolares Garantía Bancaria		47,155,498.40	
789.990504.0202	Otras Garantías Garantía de Cumplimiento y Calidad Dolares Fianzas		15,849,702.05	
789.990504.0203	Otras Garantías Garantía de Cumplimiento y Calidad Dolares Manifiesto		565,486.18	
79	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA			138,757,071.35
791.9901	Contracuenta de todas las Cuentas de Orden y Registro Lempiras		58,350,768.75	
791.9902	Contracuenta de todas las Cuentas de Orden y Registro Dolares		80,406,302.60	
	TOTAL ORDEN			




Contador de Fideicomisos
 No. 54341-9

Jefe Nacional de Fideicomisos
 No. 53100-8





DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO SECRETARÍA DE SALUD 2018
 Estado de Resultado
 Del 01 de Enero al 31 de Octubre del 2022

CUENTA	DETALLE	NOTA	MENSUAL	ACUMULADO
	INGRESOS			
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	8	33,333.30	333,358.90
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	9	652,708.32	12,258,411.84
599.010101	OTROS INGRESOS Multas cobradas por retraso del proveedor Lempiras	10	6,109,698.18	22,942,539.30
599.010201	OTROS INGRESOS Ejecución de Garantías Lempiras	10	1,108,734.84	1,434,445.69
599.010301	OTROS INGRESOS para Gestión Logística Lempiras	10	-	105,479.45
	TOTAL INGRESOS		7,904,474.64	37,074,235.18
	Menos: EGRESOS			
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de Inversiones en Instituciones del Interior Lempiras	11	270,999.98	4,682,782.64
621.040319.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Evaluacion de Compras Lempiras	12	-	1,071,355.53
622.9901	Sobre Inversiones de Fondos en Otras Instituciones Lempiras	12	760.00	7,990.00
643.990301	Impuesto Ganancia de Capital Lempiras	13	26,777.78	525,946.48
647.010202.0201	Depreciaciones Equipo Informático Lempiras	14	-	28,017.00
648.990101.03	Otros Gastos Diversos Gastos de Gestion Logística Gastos de Almacenamiento Lempiras	15	-	30,000.00
	TOTAL EGRESOS		298,537.76	6,346,091.65
	UTILIDAD O PERDIDA DEL PERIODO		7,605,936.88	30,728,143.53




Contador de Fideicomisos
 No. 54341-9

Jefe Nacional de Fideicomisos
 No. 53100-8





DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
FIDEICOMISO SECRETARIA DE SALUD PÚBLICA 2018 NOTAS A
LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE 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. (En este casocuenta de Ahorro Banco Popular son Fondos de Deposito Restringido por Inversiones).

TIPO DE CUENTA	Nº. CUENTA	BANCO	SALDO EN BANCOS	SALDO EN CONTABILIDAD
CHEQUES LPS	11-401-016721-4	BANCO DE OCCIDENTE	L. 13,933,722.52	L. 13,933,722.52
CHEQUES LPS	11-401-017104-1	BANCO DE OCCIDENTE	L. 57,803.86	L. 57,803.86
CHEQUES LPS	11-401-017087-8	BANCO DE OCCIDENTE	L. 1,199,455.04	L. 1,199,455.04
CUENTA DE AHORRO LPS	10-101-004347-3	BANCO POPULAR	L. 10,000,000.00	L. 10,000,000.00
TOTAL			L. 25,190,981.42	L. 25,190,981.42

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	BANPAIS	31-300-005418-7	8/2/2022	2.25%	360	7/2/2023	L. 25,000,000.00
2	BANPAIS	31-300-005440-3	19/2/2022	2.25%	360	20/2/2023	L. 25,000,000.00
3	BANPAIS	31-300-005439-0	19/2/2022	2.25%	360	20/2/2023	L. 25,000,000.00
4	BANPAIS	31-300-005528-0	24/6/2022	2.25%	360	23/6/2023	L. 25,000,000.00
5	BANPAIS	31-300-005529-9	24/6/2022	2.25%	360	23/6/2023	L. 25,000,000.00
6	BANPAIS	31-300-005530-2	24/6/2022	2.25%	360	23/6/2023	L. 20,000,000.00
7	BANPAIS	31-300-005531-0	24/6/2022	2.25%	360	23/6/2023	L. 10,000,000.00
8	BANPAIS	31-300-005532-9	24/6/2022	2.25%	360	23/6/2023	L. 10,000,000.00
9	BANPAIS	31-300-005533-7	24/6/2022	2.25%	360	23/6/2023	L. 10,000,000.00
SUB TOTAL BANPAIS							L. 175,000,000.00
10	FICOHSA	200012376501	16/7/2022	2.50%	360	16/7/2023	L. 25,000,000.00
11	FICOHSA	200012376536	16/7/2022	2.50%	360	16/7/2023	L. 10,000,000.00
12	FICOHSA	200012376528	16/7/2022	2.50%	360	16/7/2023	L. 15,000,000.00
13	FICOHSA	200012376447	16/7/2022	2.50%	360	16/7/2023	L. 25,000,000.00
14	FICOHSA	200012376498	16/7/2022	2.50%	360	16/7/2023	L. 25,000,000.00
SUB TOTAL FICOHSA							L. 100,000,000.00
16	PROMERICA	89725	28/2/2022	3.50%	298	28/12/2022	L. 18,000,000.00
SUB TOTAL PROMERICA							L. 18,000,000.00
17	DAVMENDA	2011714792	22/7/2022	2.25%	180	22/1/2023	L. 15,500,000.00
18	DAVMENDA	1012203377	22/7/2022	2.15%	180	22/1/2023	L. 18,500,000.00
SUB TOTAL DAVMENDA							L. 34,000,000.00
TOTAL INVERSIONES							L. 327,000,000.00



DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
FIDEICOMISO SECRETARIA DE SALUD PÚBLICA 2018 NOTAS A
LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)

- 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 septiembre 2022 y que se recibirán en el mes de octubre 2022.

Descripción	Valor
Saldo Mes anterior	L. 439,347.23
Menos disminución por intereses recibidos	L. 439,347.23
Más provisión intereses del mes actual	L. 435,402.77
Saldo	L. 435,402.77

3. **OTROS ACTIVOS:** En esta cuenta se registran los valores por las Garantías en Deposito de las Bodegasalquiladas para el ANMI de la SESAL.
4. **OBLIGACIONES FINANCIERAS:** En esta cuenta se registran las comisiones por pagar por rendimiento de Inversiones en Certificados de Depósito.
5. **CUENTAS POR PAGAR:** En esta cuenta se registran las obligaciones que adquiere el fideicomiso. En este caso registraremos los contratos y cuentas por pagar por adquisición de medicamentos y otros. Se registran las entregas pendientes de realizar por los proveedores y entregas pendientes de pagos a los proveedores. (Ver anexo N.1 columna "Valor Pendiente de Entregas" y "Entregas Pendientes de Pago", dicho anexo incluye saldos de compras vigentes).
6. **CAPITAL PRIMARIO:** En esta cuenta se registra el aporte patrimonial inicial más todos los aportes que efectuó el fideicomitente. Además, se registran disminuciones por contrataciones realizadas en el mes y aumentos por contratos rescindidos, y el ajuste cambiario de las contrataciones realizadas en moneda extranjera 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.
8. **RENDIMIENTOS SOBRE DISPONIBILIDADES:** En esta cuenta se registran los intereses recibidos en la cuenta de Ahorros en moneda nacional. (En este caso son Fondos de Deposito Restringido por Inversiones cuenta de Ahorro Banco Popular).
9. **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
FIDEICOMISO SECRETARIA DE SALUD PÚBLICA 2018 NOTAS A
LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)

No.	INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	FECHA APERTURA	TASA DE INTERÉS (ANUAL)	PLAZO (DÍAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSIÓN	Total Intereses Ingresados Octubre 2022
1	BANPAIS	31-300-005418-7	8/2/2022	2.25%	360	7/2/2023	L. 25,000,000.00	L. 46,875.00
								L. -
2	BANPAIS	31-300-005440-3	19/2/2022	2.25%	360	20/2/2023	L. 25,000,000.00	L. 46,875.00
								L. -
3	BANPAIS	31-300-005439-0	19/2/2022	2.25%	360	20/2/2023	L. 25,000,000.00	L. 46,875.00
								L. -
4	BANPAIS	31-300-005528-0	24/6/2021	2.25%	360	23/6/2022	L. 25,000,000.00	L. 46,875.00
								L. -
5	BANPAIS	31-300-005529-9	24/6/2021	2.25%	360	23/6/2022	L. 25,000,000.00	L. 46,875.00
								L. -
6	BANPAIS	31-300-005530-2	24/6/2021	2.25%	360	23/6/2022	L. 20,000,000.00	L. 37,500.00
								L. -
7	BANPAIS	31-300-005531-0	24/6/2021	2.25%	360	23/6/2022	L. 10,000,000.00	L. 18,750.00
								L. -
8	BANPAIS	31-300-005532-9	24/6/2021	2.25%	360	23/6/2022	L. 10,000,000.00	L. 18,750.00
								L. -
9	BANPAIS	31-300-005533-7	24/6/2021	2.25%	360	23/6/2022	L. 10,000,000.00	L. 18,750.00
								L. -
SUB TOTAL BANPAIS							L. 175,000,000.00	L. -
10	FICOHSA	200012376536	16/7/2021	2.50%	360	16/7/2022	L. 10,000,000.00	L. 20,833.33
								L. -
11	FICOHSA	200012376501	16/7/2021	2.50%	360	16/7/2022	L. 25,000,000.00	L. 52,083.32
								L. -
12	FICOHSA	200012376528	16/7/2021	2.50%	360	16/7/2022	L. 15,000,000.00	L. 31,250.01
								L. -
13	FICOHSA	200012376447	16/7/2021	2.50%	360	16/7/2022	L. 25,000,000.00	L. 52,083.32
								L. -
14	FICOHSA	200012376498	16/7/2021	2.50%	360	16/7/2022	L. 25,000,000.00	L. 52,083.32
								L. -
SUB TOTAL FICOHSA							L. 100,000,000.00	L. -
15	PROMERICA	89725	28/2/2022	3.50%	298	28/12/2022	L. 18,000,000.00	L. 52,500.00
								L. -
SUB TOTAL PROMERICA							L. 18,000,000.00	L. -
16	DAVVIENDA	2011714792	22/7/2022	2.25%	180	22/1/2023	L. 15,500,000.00	L. 29,062.50
								L. -
17	DAVVIENDA	1012203377	22/7/2022	2.25%	180	22/1/2023	L. 18,500,000.00	L. 34,687.50
								L. -
SUB TOTAL DAVVIENDA							L. 34,000,000.00	L. -
18	POPULAR	10-101-004347-3	28/6/2021	4.00%	Cuenta de Ahorros Retirable		L. 10,000,000.00	L. 33,333.30
SUB TOTAL POPULAR							L. 10,000,000.00	L. 686,041.62
TOTAL INVERSIONES							L. 337,000,000.00	

10. OTROS INGRESOS FINANCIEROS En esta cuenta se registran los ingresos provenientes de operaciones que ocurren eventualmente. En este caso se registran las multas cobradas por retraso del proveedor, la ejecución de garantía.




DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
FIDEICOMISO SECRETARIA DE SALUD PÚBLICA 2018 NOTAS A
LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)

11. GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS

a) **Por Servicios de Fideicomiso y Administración:** En estas cuentas se registran los diferentes tipos de comisiones pagadas al Fiduciario según lo establecido en el Contrato de Fideicomiso. En este caso se registran las comisiones pagadas al banco fiduciario por Administración del Fideicomiso (Incrementos al Patrimonio), por Evaluaciones de los Procesos de Compra y por los Rendimientos de las Inversiones en CD.

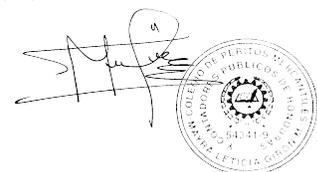
- Comisión pagada por Rendimientos de las Inversiones CD

No.	INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	FECHA APERTURA	TASA DE INTERÉS (ANUAL)	PLAZO (DÍAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSIÓN	Total Comisión Fiduciaria Registrada en Octubre 2022
1	BANPAIS	31-300-005418-7	8/2/2022	2.25%	360	7/2/2023	L. 25,000,000.00	L. 20,833.33
								L. -
2	BANPAIS	31-300-005440-3	19/2/2022	2.25%	360	20/2/2023	L. 25,000,000.00	L. 20,833.33
								L. -
3	BANPAIS	31-300-005439-0	19/2/2022	2.25%	360	20/2/2023	L. 25,000,000.00	L. 20,833.33
								L. -
4	BANPAIS	31-300-005528-0	24/6/2021	2.25%	360	23/6/2022	L. 25,000,000.00	L. 20,833.33
								L. -
5	BANPAIS	31-300-005529-9	24/6/2021	2.25%	360	23/6/2022	L. 25,000,000.00	L. 20,833.33
								L. -
6	BANPAIS	31-300-005530-2	24/6/2021	2.25%	360	23/6/2022	L. 20,000,000.00	L. 16,666.67
								L. -
7	BANPAIS	31-300-005531-0	24/6/2021	2.25%	360	23/6/2022	L. 10,000,000.00	L. 8,333.33
								L. -
8	BANPAIS	31-300-005532-9	24/6/2021	2.25%	360	23/6/2022	L. 10,000,000.00	L. 8,333.33
								L. -
9	BANPAIS	31-300-005533-7	24/6/2021	2.25%	360	23/6/2022	L. 10,000,000.00	L. 8,333.33
								L. -
SUB TOTAL BANPAIS							L. 175,000,000.00	L. -
10	FICOHSA	200012376536	16/7/2021	2.50%	360	16/7/2022	L. 10,000,000.00	L. 7,500.00
								L. -
11	FICOHSA	200012376501	16/7/2021	2.50%	360	16/7/2022	L. 25,000,000.00	L. 18,750.00
								L. -
12	FICOHSA	200012376528	16/7/2021	2.50%	360	16/7/2022	L. 15,000,000.00	L. 11,250.00
								L. -
13	FICOHSA	200012376447	16/7/2021	2.50%	360	16/7/2022	L. 25,000,000.00	L. 18,750.00
								L. -
14	FICOHSA	200012376498	16/7/2021	2.50%	360	16/7/2022	L. 25,000,000.00	L. 18,750.00
								L. -
SUB TOTAL FICOHSA							L. 100,000,000.00	L. -
15	PROMERICA	89725	28/2/2022	3.50%	298	28/12/2022	L. 18,000,000.00	L. 13,500.00
								L. -
SUB TOTAL PROMERICA							L. 18,000,000.00	L. -
16	DAVMIENDA	2011714792	22/7/2022	2.25%	180	22/1/2023	L. 15,500,000.00	L. 12,916.67
								L. -
17	DAVMIENDA	1012203377	22/7/2022	2.25%	180	22/1/2023	L. 18,500,000.00	L. 15,416.67
								L. -
SUB TOTAL DAVMIENDA							L. 34,000,000.00	L. -
18	POPULAR	10-101-004347-3	28/6/2021	4.00%	Cuenta de Ahorros Retirable		L. 10,000,000.00	L. 8,333.33
SUB TOTAL POPULAR							L. 10,000,000.00	L. 270,999.98
TOTAL INVERSIONES							L. 337,000,000.00	



DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
FIDEICOMISO SECRETARIA DE SALUD PÚBLICA 2018 NOTAS A
LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)

12. **GASTOS SOBRE INVERSIONES DE FONDOS EN OTRAS INSTITUCIONES:** En esta cuenta se registra el valor del cobro por emisión de cheque de caja (Lps.150.00) y envió de transferencia por pago de intereses mensuales.
13. **GASTO POR IMPUESTO GANANCIA A CAPITAL:** En esta cuenta se registra el valor del 10% de retención por concepto de impuesto de ganancia a capital por intereses de inversiones realizadas en otras instituciones financieras.
14. **GASTO DE DEPRECIACION DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO:** En esta cuenta se registra el valor correspondiente a la depreciación que ha disminuido el valor de los bienes durante el periodo de vida útil tomando en consideración el valor residual y un periodo de depreciación de 3 años.
15. **OTROS GASTOS DIVERSOS:** En este mes se registró valor de depósito en garantía retenido, por mantenimiento y reparaciones realizadas a la Bodega No.2 del proveedor COALSA.
16. **CUENTAS DE ORDEN:** En esta cuenta se contabilizan a partir del mes de abril los valores que corresponden a las garantías de Mantenimiento de Oferta, Cumplimiento, Calidad y Cumplimiento/Calidad que se tienen en custodia del Fiduciario



NUMERO DE CUENTA

11-401-017104-1

Banco de Occidente, S.A.

ESTADO DE CUENTA

Saldo Promedio del mes.....: 934,198.68

RUBENRS FD401P30A
 ZONA.....: 9999 RUTA.....: 8104
 BANCO DE OCCIDENTE S.A./FIDEICOMISO 4010096 FONDO
 COLONIA LAS COLINAS ESQUINA OPUESTA A
 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
 irán en el Estado de Cuenta del Siguiente Mes.*

11/OCTUBRE/2022
 1/ 1

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO
SALDO ANTERIOR						1,154,041.60
00562569	PAG PEAJE MANUEL DE JESUS YORO PROG OFI8	NDCN	20/10	66.00		1,153,975.60
00562601	PAG VIATICOS MANUEL DE JESUS YORO PROG O	NDCN	20/10	1,406.25		1,152,569.35
00562677	PAG VIATICOS MANUEL DE JESUS YORO PROG O	NDCN	20/10	2,187.50		1,150,381.85
48540083	PAG FACT 169 3 P GASTOS	NDCN	25/10	5,704.00		1,144,677.85
48540085	PAG VIATICO HOSP S.ISIDR	NDCN	25/10	2,531.25		1,142,146.60
00982731	PAG VIATICOS HOSP S ISIDRO TOCOA OFI 904	NDCN	25/10	3,937.50		1,138,209.10
00982765	PAG PEAJE HOSP S ISIDRO TOCOA YORO OFI 9	NDCN	25/10	66.00		1,138,143.10
00984133	PAG COALSA CONSUMO E ELECTRICA BDG 1 SEP	NDCN	25/10	396.74		1,137,746.36
00082954	Lo sentimos, la transacci?n no fue reali	NCCH	25/10		396.74	1,138,143.10
00990031	PAG CONTROL PERIMETRAL BDG1 FACT 18222 O	NDCN	25/10	17,250.00		1,120,893.10
00990458	PAG SERV MANTENIMIENTO BDG 1 S/FACT 1822	NDCN	25/10	14,375.00		1,106,518.10
00990528	PAGO ARRENDAMIENTO ESTANTERIA BDG 1 FACT	NDCN	25/10	340,400.00		766,118.10
01008773	PAG E ELECTRICA CORRESPONDIENTE A SEP 20	NDCN	25/10	396.74		765,721.36
48540091	PAG COALSA FACT 18219 OC	NDCN	25/10	621,230.00		144,491.36
48540092	PAG COALSA FACT 18221 PO	NDCN	25/10	86,250.00		58,241.36
01133629	PAG VIATICOS HOSP ROATAN S OFI 903-DSSNA	NDCN	26/10	437.50		57,803.86
CHEQUES PAGADOS						
0						
SALDO ANTERIOR				TOTAL DEBITOS	TOTAL CREDITOS	SALDO ACTUAL
1,154,041.60				1,096,634.48	396.74	57,803.86

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.

TODOS ESTADOS 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

11-401-016721-4

Banco de Occidente, S.A.

ESTADO DE CUENTA

Saldo Promedio del mes.....: 32,154,052.26

RUBENRS FD401P30A
 ZONA.....: 9999 RUTA.....: 8104
 BANCO DE OCCIDENTE,S.A./FIDEICOMISO 4010096
 COLONIA LAS COLINAS ESQUINA OPUESTA A
 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 días del Mes, estos
 iran en el Estado de Cuenta del Siguiente Mes.*

11/OCTUBRE/2022
 1/ 2

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO
SALDO ANTERIOR						60,044,067.78
48540017	IMLAB.IPO2021010 COMPR	NDCN	03/10	3,325,900.00		56,718,167.78
48540018	M.IMLAB.IPO2021010 COMPR	NCCH	03/10		292,425.67	57,010,593.45
48540020	PHARMAINT.APB2021121 COM	NDCN	03/10	9,619,500.00		47,391,093.45
48540021	M.PHARMAINT.APB2021121 C	NCCH	03/10		153,212.40	47,544,305.85
00012964	LBTR REF:0001POUU2210333	NCCH	03/10		33,333.30	47,577,639.15
46450288	INTERESES CD BANPAIS	DCMN	05/10		327,525.00	47,905,164.15
48540043	FRANCESCA.APB2021121 COM	NDCN	12/10	2,400,000.00		45,505,164.15
48540044	M.FRANCESCA.APB2021121 C	NCCH	12/10		456,968.00	45,962,132.15
02734235	Cuenta Destino: 14045637	NDCN	13/10	4,076,521.57		41,885,610.58
02734291	N/D PAGO A UN TERCERO	NDCN	13/10	495,278.32		41,390,332.26
00089537	N/C PAGO DE UN TERCERO	NCCH	13/10		495,278.32	41,885,610.58
00107000	N/C PAGO DE UN TERCERO	NCCH	13/10		329,322.73	42,214,933.31
02914077	Cuenta Destino: 14066580	NDCN	14/10	7,000,000.00		35,214,933.31
02914595	Cuenta Destino: 14066699	NDCN	14/10	5,101,998.80		30,112,934.51
02915097	N/D PAGO A UN TERCERO	NDCN	14/10	2,063,762.52		28,049,171.99
00101999	N/C PAGO DE UN TERCERO	NCCH	14/10		2,063,762.52	30,112,934.51
00019039	LBTR REF:0001FCOHP223339	NCCH	17/10		145,312.50	30,258,247.01
00019040	LBTR REF:0001FCOHP223339	NDCN	17/10	40.00		30,258,207.01
00257639	Cuenta Destino: 14129121	NDCN	18/10	714,375.00		29,543,832.01
00257734	PISA ALP2020070 SESAL	NDCN	18/10	142,093.79		29,401,738.22
00258042	Cuenta Destino: 14128715	NDCN	18/10	5,723,299.60		23,678,438.62
00259909	Cuenta Destino: 14128459	NDCN	18/10	2,780,260.39		20,898,178.23
00260919	Cuenta Destino: 14128307	NDCN	18/10	1,614,759.79		19,283,418.44
00261878	N/D PAGO A UN TERCERO	NDCN	18/10	268,499.84		19,014,918.60
00101035	N/C PAGO DE UN TERCERO	NCCH	18/10		268,499.84	19,283,418.44
00261961	N/D PAGO A UN TERCERO	NDCN	18/10	684,784.13		18,598,634.31
00101105	N/C PAGO DE UN TERCERO	NCCH	18/10		684,784.13	19,283,418.44
00262021	N/D PAGO A UN TERCERO	NDCN	18/10	247,541.92		19,035,876.52
00101156	N/C PAGO DE UN TERCERO	NCCH	18/10		247,541.92	19,283,418.44
48540054	INTERESES CD FICOHSA OCT	NCCH	18/10		48,437.50	19,331,855.94
00562703	Cuenta Destino: 14162297	NDCN	20/10	3,968,622.81		15,363,233.13
00562763	N/D PAGO A UN TERCERO	NDCN	20/10	1,024,664.00		14,338,569.13
00106773	N/C PAGO DE UN TERCERO	NCCH	20/10		1,024,664.00	15,363,233.13
00676533	PISA ALP 2020070 SESAL	NDCN	21/10	118,822.74		15,244,410.39
00676586	N/D PAGO A UN TERCERO	NDCN	21/10	19,041.38		15,225,369.01
00095041	N/C PAGO DE UN TERCERO	NCCH	21/10		19,041.38	15,244,410.39
00022455	LBTR REF:0001BGAH0115811	NCCH	24/10		31,687.50	15,276,097.89
00022456	LBTR REF:0001BGAH0115811	NDCN	24/10	40.00		15,276,057.89
00264026	Crdito por Pago Electronico a Proveedore	NCCH	24/10		423,726.54	15,699,784.43
00023040	LBTR REF:0001BGAH0115856	NCCH	25/10		29,062.50	15,728,846.93
00023041	LBTR REF:0001BGAH0115856	NDCN	25/10	40.00		15,728,806.93
48540089	REEM A FIDEICOMISOS CI H	NDCN	25/10	40.00		15,728,766.93
48540110	PHARMAINT CC2021091 COMP	NDCN	28/10	2,328,000.00		13,400,766.93
48540111	EJE. PHARMAINT CC2021091	NCCH	28/10		355,685.57	13,756,452.50
CHEQUES PAGADOS		SALDO ANTERIOR		TOTAL DEBITOS		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.

TODOS ESTADOS 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

11-401-016721-4

Banco de Occidente, S.A.

ESTADO DE CUENTA

Saldo Promedio del mes.....: 32,154,052.26

RUBENRS FD401P30A
 ZONA....: 9999 RUTA....: 8104
 BANCO DE OCCIDENTE,S.A./FIDEICOMISO 4010096
 COLONIA LAS COLINAS ESQUINA OPUESTA A
 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 días del Mes, estos
 iran en el Estado de Cuenta del Siguiete Mes.*

11/OCTUBRE/2022
 2/ 2

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO
SALDO ANTERIOR						60,044,067.78
48540112	M. PHARMAINT CC2021091 CO	NCCH	28/10		403,520.00	14,159,972.50
48721834	INTERESES CD PROMERICA	DCMN	28/10		47,250.00	14,207,222.50
48540139	COMI FID PAG POR RENDIMI	NDCN	31/10	273,499.98		13,933,722.52
CHEQUES PAGADOS		SALDO ANTERIOR		TOTAL DEBITOS	TOTAL CREDITOS	SALDO ACTUAL
0		60,044,067.78		53,991,386.58	7,881,041.32	13,933,722.52

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.

TODOS ESTADOS 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

SIRVASE INFORMARNOS CUALQUIER CAMBIO DE SU DIRECCION

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

TODOS ESTADOS 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