

MEMORANDO

UFP-018-2023

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

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

Asunto: **Remisión Informe Portal Mayo 2023**

Fecha: 16 de Junio del 2023

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

J. Peña
19/06/2023
9:20 a.m.

SECRETARIA DE AGRICULTURA Y GANADERIA(SAG)
DIRECCION DE CIENCIA Y TECNOLOGIA AGROPECUARIA (DICTA)
UNIDAD DE FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR
MAYO 2023

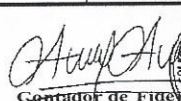
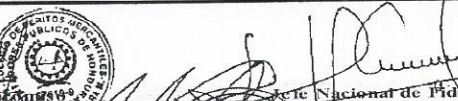

NUMERO	DESCRIPCION	DETALLE
1	Fideicomiso	Fondo Revolvente
2	Nombre del Convenio	Apoyo a la Tecnificacion de la Agricultura Familiar
3	Ingresos de Recursos Publicos	Recursos Publicos No Existen. Ingresos Mayo 2023 Banco de Occidente L. 93,274.54
4	Egresos realizados en el periodo	Egresos Banco de Occidente L. 27,784.89
5	Monto otorgado a Fideicomiso	Monto Occidente Mayo 2023 Lps. 18, 834,448.64
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. 100,000.00 Gerardo Martinez, L. 80,000.00 Jose Crozier Damas y L. 500,000.00 Victor Ramon Cuellar.


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



DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR
DICTA
Estado de Flujo de Efectivo
Del 01 al 31 de mayo de 2023

No. de Cuenta	Detalle	Movimiento
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Ingresos		
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	L 16,454.78
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	L 22,194.45
513.0501	Préstamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Fiduciarios Lempiras	L 10,610.42
513.1001	Préstamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	L 44,014.89
	Sub-Total	L 93,274.54
Gastos		
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	-L 19,411.55
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de Inversiones en Instituciones del Interior Lempiras	-L 7,291.67
622.9901	Sobre Inversiones de Fondos en Otras Instituciones Lempiras	-L 40.00
643.990301	Impuesto Ganancia de Capital Lempiras	-L 1,041.67
	Sub-Total	-L 27,784.89
	Movimiento de Capital	-L 13,115.22
	Efectivo neto provisto por las actividades de Operación	L 52,374.43
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
121.020801.01	Inver. Certificados de Depósito C. Amort Lempiras	-L 2,500,000.00
128.010203.01	Rend. por Cobrar Certificados de Depósito C. Amort Lempiras	L 5,409.72
131.0501	Préstamos Fiduciarios Vigentes Lempiras	L 106,349.31
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras	-L 3,235.51
138.010103.01	Intereses por Cobrar Préstamos Hipotecarios Lempiras	L 2,391.21
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Prima de Seguro de Deuda Lempiras	L 3,762.44
	Efectivo neto usado en las actividades de inversión	-L 2,385,322.83
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
228.020308.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Inversiones en Certificados de Depósito Lempiras	-L 2,208.33
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras	L 6,557.61
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras	L 6,557.61
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras	-L 2,391.21
	Efectivo neto usado en las actividades de financiancion	L 8,515.68
	Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	-L 2,324,432.72
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes	L 5,936,510.42
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo Disponible al Final del Mes	L 3,612,077.70

Contrador de Fideicomisos
 No. 57619-9

Contrador Nacional de Fideicomisos
 No. 57619-9

Contrador Nacional de Fideicomisos
 No. 57619-9

Contrador Nacional de Fideicomisos
 No. 57619-9

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
Estado de Cambio de Patrimonio
Del 01 al 31 de mayo de 2023

Detalle	Nota	Patrimonio	Utilidad o Perdida del Ejercicio	Total
Saldo al 30 de abril de 2023		15,890,430.03	229,023.20	16,119,453.23
Movimiento de Capital Primario		-13,115.22		(13,115.22)
Movimiento de Capital Complementario		-		-
Donaciones		-		-
Otras Afectaciones		-		-
Utilidad/Perdida del ejercicio actual			286,701.97	286,701.97
Saldo al 31 de mayo de 2023		L15,877,314.81	L515,725.17	L. 16,393,039.98

[Signature]
Contador de Fideicomiso
No. 57619-9



[Signature]
Jefe Nacional de Fideicomiso

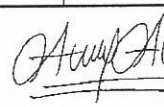

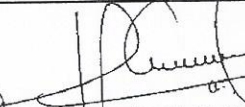



[Signature]
Contador Nacional de Fideicomiso
No. 57619-9





DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
 Estado de Situación Financiera
 Al 31 de mayo de 2023

Cuenta	Detalle	Nota	Sub Total	Total
1	ACTIVOS			
11	DISPONIBILIDADES	1		3,612,077.70
113.010101.01	Cuenta Transacciones Ahorro Lempiras		3,476,848.52	
113.010102.01	Cuenta Rendimientos Ahorro Lempiras		135,229.18	
12	INVERSIONES FINANCIERAS	2		7,502,506.94
121.020801.01	Inver. Certificados de Depósito C. Amort Lempiras		7,500,000.00	
128.010203.01	Rend. por Cobrar Certificados de Depósito C. Amort Lempiras		2,506.94	
13	PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	3		7,683,622.50
131.0501	Prestamos Fiduciarios Vigentes Lempiras		921,049.53	
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras		6,297,433.89	
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras		465,139.08	
14	CUENTAS POR COBRAR	4		36,241.50
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Prima de Seguro de Deuda Lempiras		36,241.50	
	TOTAL ACTIVOS			18,834,448.64
2	PASIVO			
22	OBLIGACIONES FINANCIERAS	5		8,502.78
228.020308.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Inversiones en Certificados de Depósito Lempiras		8,502.78	
23	CUENTAS POR PAGAR	6		1,967,766.80
233.020303.01	Reserva para Fondo Revolvente del Proyecto Lempiras		108,274.45	
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras		1,092,110.39	
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras		767,381.96	
28	PROVISIONES	7		465,139.08
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras		465,139.08	
	TOTAL PASIVOS			2,441,408.66
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL PRIMARIO	8		15,877,314.81
311.0101	Capital primario Fideicomiso de Administración Lempiras		15,877,314.81	
32	CAPITAL COMPLEMENTARIO	9		229,023.20
324.0101	Utilidades de Años Anteriores Lempiras		229,023.20	
	TOTAL PATRIMONIO			16,106,338.01
	UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO			286,701.97
	TOTAL PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			16,393,039.98
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			18,834,448.64







Contador de Fideicomiso
No. 57619-9

Jefe Nacional de Fideicomiso

Contador Nacional de Fideicomiso
No. 33101-8



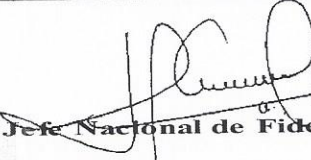
Banco de Occidente S.A.

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
 Estado de Resultado
 Del 01 de enero al 31 de mayo de 2023

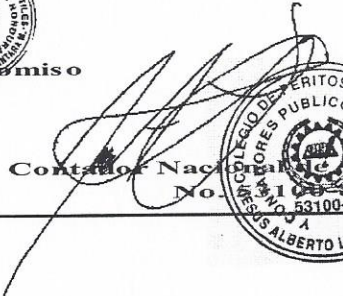
CUENTA	DETALLE	NOTA	MENSUAL	ACUMULADO
511.020101	INGRESOS			
	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	10	16,454.78	76,411.47
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	11	22,194.45	110,916.68
513.0501	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Fiduciarios Lempiras	12	10,610.42	44,184.30
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	12	44,014.89	188,608.51
	TOTAL INGRESOS		93,274.54	420,120.96
	Menos: EGRESOS			
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	13	19,411.55	86,100.08
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de Inversiones en Instituciones del Interior Lempiras	13	7,291.67	44,113.90
622.9901	Sobre Inversiones de Fondos en Otras Instituciones Lempiras	14	40.00	80.00
643.990301	Impuesto Ganancia de Capital Lempiras	15	1,041.67	3,125.01
	TOTAL EGRESOS		27,784.89	133,418.99
	UTILIDAD O PERDIDA DEL PERIODO		65,489.65	286,701.97


 Contador de Fideicomiso
 No. 57619-9




 Jefe Nacional de Fideicomiso




 Contador Nacional de Fideicomiso
 No. 53100-8



DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MAYO DE 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. 3,612,077.70	L. 3,612,077.70

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.	INSTITUCIÓN FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	FECHA APERTURA	TASA DE INTERÉS (ANUAL)	PLAZO (DÍAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSIÓN
1	PROMERICA	93589	24/2/2022	6.25%	180	24/8/2023	L. 2,000,000.00
SUB TOTAL PROMERICA							L. 2,000,000.00
2	BANTRAB	31-101-013617-8	30/5/2023	6.50%	360	30/5/2024	L. 3,000,000.00
SUB TOTAL BANTRAB							L. 3,000,000.00
2	LAFISE	***	29/5/2023	6.10%	90	29/8/2023	L. 2,500,000.00
SUB TOTAL LAFISE							L. 2,500,000.00
TOTAL INVERSIONES							L. 7,500,000.00

b) **RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS:** en esta cuenta se registran los valores por intereses provisionados registrados en el mes de mayo 2023 pero que se recibirán en el mes de junio 2023.

Descripción	Valor
Saldo mes anterior	L. 7,916.66
Menos disminución por intereses recibidos	L. 7,916.66
Más provisión intereses del mes actual	L. 2,506.94
Saldo	L. 2,506.94

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 MAYO DE 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 manejan reservas para cuentas incobrables, reserva para fondos de pagos de supervisión y seguimiento.

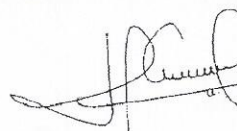

MAYO 2023	
(1%) Cuentas Incobrables	Total de Intereses (Préstamos con tasa 9%)
L 45,834.94	L 45,834.94
11.11%	
L 5,092.26	L 5,092.26

MAYO 2023	
(1%) Supervisión de Créditos Otorgados	Total de Intereses (Préstamos con tasa 9%)
L 45,834.94	L 45,834.94
11.11%	
L 5,092.26	L 5,092.26

MAYO 2023	
(1%) Cuentas Incobrables	Total de Intereses (Préstamos con tasa 6%)
L 8,790.37	L 8,790.37
16.67%	
L 1,465.35	L 1,465.35
Total	L 6,557.61

MAYO 2023	
(1%) Supervisión de Créditos Otorgados	Total de Intereses (Préstamos con tasa 6%)
L 8,790.37	L 8,790.37
16.67%	
L 1,465.35	L 1,465.35
Total	L 6,557.61

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 efectúe el fideicomitente y el ajuste cambiario que se presente ya sea perdida 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 MAYO DE 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 Mayo 2023
1	PROMERICA	93589	24/2/2022	6.25%	180	24/8/2023	L. 2,000,000.00	L. 10,416.67
2	CREDI Q	4-163-6211	16/11/2022	5.00%	180	16/5/2023	L. 3,000,000.00	L. 6,666.67
2	CREDI Q	4-163-6211	16/11/2022	6.25%	180	16/5/2023	L. 3,000,000.00	L. 4,687.50
3	LAFISE	***	29/5/2023	6.10%	90	29/8/2023	L. 2,500,000.00	L. 423.61
SUB TOTAL							L. 7,500,000.00	L. 22,194.45

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,

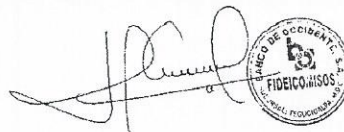
Por Servicios de Fideicomiso y Administración: Este mes se registró comisiones pagadas al banco por los Rendimientos de las Inversiones en CD.

No.	INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	FECHA APERTURA	TASA DE INTERÉS (ANUAL)	PLAZO (DÍAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSIÓN	Total Comisión Fiduciaria Registrada en Mayo 2023
1	PROMERICA	93589	24/2/2022	6.25%	180	24/8/2023	L. 2,000,000.00	L. 3,000.00
2	CREDI Q	4-163-6211	16/11/2022	5.00%	180	16/5/2023	L. 3,000,000.00	L. 2,666.67
2	CREDI Q	4-163-6211	16/11/2022	6.25%	180	16/5/2023	L. 3,000,000.00	L. 1,500.00
3	LAFISE	***	29/5/2023	6.10%	90	29/8/2023	L. 2,500,000.00	L. 125.00
SUB TOTAL							L. 7,500,000.00	L. 7,291.67

14. GASTOS SOBRE INVERSIONES DE FONDOS EN OTRAS INSTITUCIONES: En esta cuenta se registra el valor del cobro por emisión de cheque de caja y transferencias recibidas por pago de intereses mensuales.

El 27 de febrero 2023 se recibió la transferencia del capital más los intereses del Certificado de depósito No 4-163-6210 cancelado por un valor de L 2,003,666.67, por la transferencia de dicho valor se cobró una comisión de L 40.00.


El 26 de mayo 2023 se recibió la transferencia del capital más los intereses del Certificado de depósito No 4-163-6211 cancelado por un valor de L 3,004,687.50, por la transferencia de dicho valor se cobró una comisión de L 40.00




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

15. 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.

No.	INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	FECHA APERTURA	TASA DE INTERÉS (ANUAL)	PLAZO (DÍAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSIÓN	RETENCION DE IMPUESTO (10%)
1	PROMERICA	93589	24/2/2022	6.25%	180	24/8/2023	L. 2,000,000.00	L. 1,041.67
2	CREDIQ	4-163-6211	16/11/2022	5.00%	180	16/5/2023	L. 3,000,000.00	L. -
2	CREDIQ	4-163-6211	16/11/2022	6.25%	180	16/5/2023	L. 3,000,000.00	L. -
3	LAFISE	***	29/5/2023	6.10%	90	29/8/2023	L. 2,500,000.00	L. -
SUB TOTAL							L. 7,500,000.00	L. 1,041.67

[Handwritten Signature]


[Handwritten Signature]


NUMERO DE CUENTA

21-401-170146-6

Banco de Occidente, S.A.

ESTADO DE CUENTA

Saldo Promedio del mes.....: 5,845,706.35

MAYRAGM FD401P26A
 ZONA.....: 9999 RUTA.....: 8104 X
 BANCO DE OCCIDENTE S.A. / FID 4010110 X
 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.

08/MAYO/2023
 1 / 2

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO
SALDO ANTERIOR						5,936,510.42
00089568	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	02/05		331.00	5,936,841.42
00031552	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	02/05	165.04		5,936,676.38
00080476	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	03/05		34,700.00	5,971,376.38
00031560	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	03/05	43.88		5,971,332.50
00077089	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	04/05		487.83	5,971,820.33
00077090	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	04/05		2,362.50	5,974,182.83
00077119	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	04/05		30,823.34	6,005,006.17
00031563	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	04/05	787.42		6,004,218.75
00031564	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	04/05	.04		6,004,218.71
00031565	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	04/05	525.10		6,003,693.61
00073504	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	06/05		25,500.00	6,029,193.61
00073505	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	06/05		99,436.20	6,128,629.81
00031572	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	06/05	225.16		6,128,404.65
00031573	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	06/05	214.52		6,128,190.13
00084620	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	08/05		25,350.00	6,153,540.13
00084623	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	08/05		1,562.50	6,155,102.63
00031579	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	08/05	520.78		6,154,581.85
00031580	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	08/05	191.61		6,154,390.24
00078939	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	09/05		265.88	6,154,656.12
00078940	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	09/05		20,735.01	6,175,391.13
00078944	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	09/05		38,000.00	6,213,391.13
00031600	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	09/05	88.62		6,213,302.51
00031601	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	09/05	4,102.79		6,209,199.72
00031602	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	09/05	367.51		6,208,832.21
00080161	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	10/05		500.00	6,209,332.21
00031651	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	10/05	116.67		6,209,215.54
48540052	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	11/05	100,000.00		6,109,215.54
00093229	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/05		390.00	6,109,605.54
00031684	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/05	193.92		6,109,411.62
00106457	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	12/05		999.06	6,110,410.68
00031726	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	12/05	332.99		6,110,077.69
26230001	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	15/05	500,000.00		5,610,077.69
00095701	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	15/05		250,437.50	5,860,515.19
00031734	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	15/05	145.82		5,860,369.37
00260636	N/C TRANSFERENCIA ACH	NCRE	16/05		12,500.00	5,872,869.37
00076754	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	17/05		8,000.00	5,880,869.37
00076755	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	17/05		36,000.00	5,916,869.37
00076762	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	17/05		5,518.83	5,922,388.20
00031743	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	17/05	1,673.77		5,920,714.43
00031744	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	17/05	706.21		5,920,008.22
00031745	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	17/05	291.94		5,919,716.28
00073369	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	18/05		10,000.00	5,929,716.28
00073372	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	18/05		5,000.00	5,934,716.28
00031748	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	18/05	519.49		5,934,196.79
CHEQUES PAGADOS		SALDO ANTERIOR		TOTAL DEBITOS		TOTAL CREDITOS
						SALDO ACTUAL

INFORMACION AL REVERSO

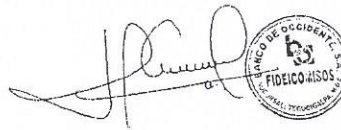
Occidente en line@

Sucursal Electronica: www.bancodeoccidente.hn

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

15. **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.

No.	INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	FECHA APERTURA	TASA DE INTERÉS (ANUAL)	PLAZO (DÍAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSIÓN		RETENCIÓN DE IMPUESTO (10%)
							L.		L.
1	PROMERICA	93589	24/2/2022	6.25%	180	24/8/2023	L.	2,000,000.00	L. 1,041.67
2	CREDIQ	4-163-6211	16/11/2022	5.00%	180	16/5/2023	L.	3,000,000.00	L. -
2	CREDIQ	4-163-6211	16/11/2022	6.25%	180	16/5/2023	L.	3,000,000.00	L. -
3	LAFISE	***	29/5/2023	6.10%	90	29/8/2023	L.	2,500,000.00	L. -
SUB TOTAL							L.	7,500,000.00	L. 1,041.67




*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.....: 5,845,706.35

SUC.TEGUCIGALPA,(OFI.PPAL)

MAYRAGM FD401P26A
 ZONA.....: 9999 RUTA.....: 8104 X
 BANCO DE OCCIDENTE S.A. / FID 4010110
 COLONIA LAS COLINAS ESQUINA OPUESTA A X
 DIUNSA BOULEVARD CENTRO AMERICA
 TEGUCIGALPA

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/MAYO/2023
 2/ 2

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO
SALDO ANTERIOR						5,936,510.42
00031749	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	18/05	1,666.50		5,932,530.29
00102192	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	19/05		30,000.00	5,962,530.29
00102195	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	19/05		99,932.80	6,062,463.09
00031756	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	19/05	23.88		6,062,439.21
00031757	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	19/05	99.74		6,062,339.47
00090693	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	20/05		225.47	6,062,564.94
00090695	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	20/05		3,000.00	6,065,564.94
00090696	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	20/05		150.00	6,065,714.94
00031764	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	20/05	170.09		6,065,544.85
00031765	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	20/05	75.15		6,065,469.70
00031766	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	20/05	75.00		6,065,394.70
26230027	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	22/05	80,000.00		5,985,394.70
00100794	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	22/05		20,065.00	6,005,459.70
00100795	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	22/05		1,741.00	6,007,200.70
00031785	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	22/05	21.66		6,007,179.04
00031786	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	22/05	870.50		6,006,308.54
00087806	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	23/05		2,250.00	6,008,558.54
00087807	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	23/05		2,250.00	6,010,808.54
00031797	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	23/05	749.93		6,010,058.61
00031798	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	23/05	515.80		6,009,542.81
39241653	PAGO DE INTERESES PROMERICA	DASN	24/05		9,375.00	6,018,917.81
00089458	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	24/05		766.62	6,019,684.43
00031803	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	24/05			6,019,428.92
44060106	N/D TRANSFERENCIAS OTRAS INSTITUCIONES F	NDAE	25/05	2,500,000.00		3,519,428.92
00093419	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	25/05		31,250.00	3,550,678.92
00031815	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	25/05	666.11		3,550,012.81
00052252	N/C TRANSFERENCIA LBTR	NCRE	26/05		3,004,687.50	6,554,700.31
00052253	LBTR REF:0001ATTD1031218	NDAE	26/05	40.00		6,554,660.31
26230039	COMISION PAGADA S/RENDIM.INV.CERTF.DEP.	NDAE	26/05	8,000.00		6,546,660.31
00091288	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	26/05		25,500.00	6,572,160.31
00031877	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	26/05	233.34		6,571,926.97
26230040	N/D INVERSION EN CERTIFICADOS DE DEPOSIT	NDAE	29/05	3,000,000.00		3,571,926.97
00096995	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	29/05		1,998.36	3,573,925.33
00096996	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	29/05		127.00	3,574,052.33
00031893	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	29/05	42.33		3,574,010.00
26230065	N/D TRANSFERENCIA CUENTAS PROPIAS	NDAE	30/05	2,380.00		3,571,630.00
00089139	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	30/05		25,863.15	3,597,493.15
00089152	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	30/05		2,362.50	3,599,855.65
00031908	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	30/05	787.42		3,599,068.23
00031909	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	30/05	1,945.31		3,597,122.92
26230090	COMISION PAGADA S/RENDIM.INV.CERTF.DEP.	NDAE	31/05	1,500.00		3,595,622.92
00116713	INTERESES DE AHORRO	INTE	31/05		16,454.78	3,612,077.70
CHEQUES PAGADOS		SALDO ANTERIOR		TOTAL DEBITOS		TOTAL CREDITOS
0		5,936,510.42		6,211,331.55		3,886,898.83
						SALDO ACTUAL
						3,612,077.70

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

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

Prestamos en Fideicomisos, Saldos al : 31/05/2023
 Tipo Financiamiento : Fideicomisos
 Descripción Moneda:

Página: 1
 Fecha.: 8/06/23
 Hora.: 14:47:45

No. Creadito	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										
51-401-463995-7	SUAZO MARQUEZ EMILIO ARTURO	10,000.00	67.50	20.14	.00	17.62	.00	.00	.00	10,105.26
Total Sub-Pro. => 2 BENEFICIARIOS PORCINO		10,000.00	67.50	20.14	.00	17.62	.00	.00	.00	10,105.26

51-401-333949-4	EMPRESA ASOCIATIVA CAMPESINA DE	79,999.50	96,548.34	.00	1,260.75	422.10	.00	.00	.00	178,230.69
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ ATILIO	49,140.20	2,921.28	26.33	1,505.63	92.14	.00	.00	.00	53,685.58
Total Sub-Pro. => 2 PRESTAMOS CRA		129,139.70	99,469.62	26.33	2,766.38	514.24	.00	.00	.00	231,916.27

51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	49,999.60	19,368.37	143.50	7,100.39	125.56	.00	.00	.00	76,737.42
51-401-397293-1	RICO CORDOVA IVETH	308,304.74	145,609.32	1,156.39	12,864.52	809.47	.00	.00	.00	468,744.44
51-401-418208-5	SARMIENTO ANTUNEZ OVER ISAIN	104,999.24	1,475.10	53.83	.00	190.50	.00	.00	.00	106,718.67
51-401-418890-3	CASTILLO FIGUEROA DUNIA NOEMI	89,999.32	.00	157.50	.00	45.00	.00	.00	.00	90,201.82
51-401-424492-6	ESPINOZA GUEVARA SAMUEL	104,999.23	.00	498.75	.00	105.00	.00	.00	.00	105,602.98
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	130,841.70	6,887.04	768.73	22.13	99.57	.00	.00	.00	138,619.17
51-401-425462-0	SALGADO MONCADA JOSE MEDARDO	225,839.34	18,859.89	678.53	1,620.77	431.79	.00	.00	.00	247,430.32
51-401-426479-6	ARRIAGA GOMEZ LEONEL ARMANDO	21,090.07	488.89	124.08	142.94	.00	.00	.00	.00	21,845.98
51-401-428700-4	MATUTE ALVARADO BRYAN STEPHEN	25,000.00	951.67	149.22	124.98	.00	.00	.00	.00	26,225.87
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANUEL	60,000.00	13,099.22	373.66	1,511.77	130.78	.00	.00	.00	75,115.43
51-401-428982-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	40,000.00	9,826.88	229.12	1,478.02	89.10	.00	.00	.00	51,623.12
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAND	39,843.78	2,073.60	297.23	335.41	53.48	.00	.00	.00	42,603.50
51-401-440539-7	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	249,988.33	.00	749.96	.00	437.48	.00	.00	.00	251,175.77
51-401-440765-2	JIMENEZ FLORES JOSE JOVANNI	136,647.27	4,495.13	70.57	.00	247.00	.00	.00	.00	141,459.97
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	100,000.00	22,481.10	402.48	2,124.87	216.72	.00	.00	.00	125,225.17
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	100,000.00	22,418.47	526.06	2,308.54	216.61	.00	.00	.00	125,469.68
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA RENIERY	293,425.64	7,426.42	984.85	1,003.72	525.31	.00	.00	.00	303,365.94
51-401-443474-8	NUÑEZ MEJIA DELCY ARACELI	108,148.52	3,142.89	83.47	383.89	194.76	.00	.00	.00	111,953.53
51-401-444053-3	GODOY SALGADO EDY RAMONA	12,154.02	79.00	76.46	.00	6.16	.00	.00	.00	12,315.64
51-401-445859-1	MADRID MADRID SALVADOR RAMON	124,956.65	.00	437.35	.00	218.67	.00	.00	.00	125,612.67
51-401-446074-2	IRAHEITA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	186,307.97	326.04	699.88	46.83	326.61	.00	.00	.00	187,707.33
51-401-452859-0	PINEDA CASTELLON NAHUM GABRIEL	34,979.38	26.23	70.01	1.64	61.26	.00	.00	.00	35,138.52
51-401-454152-7	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	300,000.00	.00	1,050.00	.00	525.00	.00	.00	.00	301,575.00
51-401-454849-3	MARTINEZ ARGUETA ROSA MAYDA	115,158.61	3,833.04	60.28	190.14	210.97	.00	.00	.00	119,453.04
51-401-455450-2	MEJIA FORTIN OSCAR ARMANDO	204,798.87	.00	412.88	20.68	51.79	.00	.00	.00	205,284.22
51-401-457867-9	GRADIZ ARDON HECTOR ANIBAL	68,246.73	2,053.09	263.63	25.47	123.03	.00	.00	.00	70,711.95
51-401-458162-1	PAGCADA VELASQUEZ HUGO FRANCISC	190,000.00	.00	47.50	.00	332.50	.00	.00	.00	190,380.00
51-401-459119-2	VELASQUEZ CILIEZAR ARNOLD ARIEL	97,994.63	10,328.63	708.52	1,330.34	82.37	.00	.00	.00	110,444.49
51-401-460426-8	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUELI	9,029.95	508.66	2.38	114.37	16.69	.00	.00	.00	9,672.05
51-401-463273-4	HENRY PONCE JOSE ROBERTO	49,422.07	831.90	288.96	72.12	.00	.00	.00	.00	50,615.05
51-401-463355-1	HERNANDEZ DAMAS JUAN DE DIOS	20,000.00	.00	55.00	.00	35.00	.00	.00	.00	20,090.00
51-401-464191-7	LOPEZ GUILLEN VICENTE OBDULIO	15,784.23	273.43	16.06	.00	28.10	.00	.00	.00	16,101.82
51-401-464343-8	RAMIREZ VELIZ MARCO TULIO	125,000.00	.00	62.50	.00	218.75	.00	.00	.00	125,281.25
51-401-467252-3	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	93,320.46	839.88	517.88	196.71	164.78	.00	.00	.00	95,039.71
51-401-469918-6	MEJIA WILBERTO	257,046.48	19,257.64	1,182.96	164.78	487.10	.00	.00	.00	278,138.96
Total Sub-Pro. => 35 PRESTAMOS QUESERIAS		4,093,326.83	316,961.53	13,400.18	33,185.03	6,806.91	.00	.00	.00	4,463,680.48

51-401-430573-3	JUAREZ ARRIAGA MILTHON FEDERICO	50,000.00	7,514.44	410.53	2,711.41	73.86	.00	.00	.00	60,710.24
51-401-450867-0	MENDEZ SANTOS WILSON ROBERTO	51,722.93	7,748.86	225.93	1,543.68	105.43	.00	.00	.00	61,346.83
Total Sub-Pro. => 2 PRODUCCION SEMILLA DE P		101,722.93	15,263.30	636.46	4,255.09	179.29	.00	.00	.00	122,057.07

51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIEL	54,336.02	2,633.49	384.54	676.18	57.40	.00	.00	.00	58,087.63
Total Sub-Pro. => PRODUCCION DE TILAPIA		54,336.02	2,633.49	384.54	676.18	57.40	.00	.00	.00	58,087.63

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

Prestamos en Fideicomisos, Saldos al : 31/05/2023
 Tipo Financiamiento : Fideicomisos
 Descripción Moneda:

Página: 1
 Fecha.: 8/06/23
 Hora.: 14:46:00

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	150,000.00	.00	675.00	.00	175.00	.00	.00	.00	150,850.00
51-401-493244-2	GUERRA SERGIO	500,000.00	2,333.33	1,255.83	61.11	586.06	.00	.00	.00	504,236.33
51-401-503138-6	AGUILERA FLORES JAIRO FERNANDO	400,000.00	4,010.00	1,144.70	.00	471.35	.00	.00	.00	405,626.05
51-401-508263-0	MARTINEZ ARGUETA GERARDO ALFRED	100,000.00	.00	333.33	.00	116.67	.00	.00	.00	100,450.00
51-401-508453-1	CUELLAR PACHECO VICTOR RAMON	500,000.00	.00	1,333.33	.00	583.33	.00	.00	.00	501,916.66
51-401-508917-6	CROZIER DAMAS JUAN RAMON	80,000.00	.00	120.00	.00	93.33	.00	.00	.00	80,213.33
Total Sub-Pro. =>	7 Queserías 2	1,730,000.00	6,343.33	4,862.19	61.11	2,025.74	.00	.00	.00	1,743,292.37

51-401-492781-3	IRIAS UCLES VILMA ESPERANZA	92,583.88	.00	216.03	.00	108.01	.00	.00	.00	92,907.92
51-401-492786-2	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	79,997.84	.00	266.66	30.00	93.33	.00	.00	.00	80,387.83
Total Sub-Pro. =>	2 PRODUCCIIN ACU«COLA 2	172,581.72	.00	482.69	30.00	201.34	.00	.00	.00	173,295.75

51-401-496126-3	VELASQUEZ SALINAS JUAN ANGEL	92,493.41	.00	1,048.26	.00	107.91	.00	.00	.00	93,649.58
Total Sub-Pro. =>	1 PRODUCCIIN DE SEMILLAS	92,493.41	.00	1,048.26	.00	107.91	.00	.00	.00	93,649.58

51-401-492661-5	TORRES PAZ OSCAR RUVI	60,000.00	.00	220.00	.00	70.00	.00	.00	.00	60,290.00
51-401-492665-6	DUBON LOPEZ ANGEL RAMON	74,950.32	.00	312.30	.00	87.44	.00	.00	.00	75,350.06
51-401-493104-6	GUARDADO ALVARADO QUIRIO JOEL	74,999.72	.00	137.50	.00	87.50	.00	.00	.00	75,224.72
51-401-494100-5	ROMERO DUBON ERIKA LUCIA	74,950.17	.00	62.46	.00	87.44	.00	.00	.00	75,100.07
51-401-503085-7	TEJADA DUBON JOSE DAVID	100,000.00	1,002.50	286.17	.00	117.84	.00	.00	.00	101,406.51
Total Sub-Pro. =>	5 PROD. PIE DE CRIA Y ENG	384,900.21	1,002.50	1,018.43	.00	450.22	.00	.00	.00	387,371.36

51-401-493336-8	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	359,998.87	241.52	842.01	.00	420.28	.00	.00	.00	361,502.68
51-401-494149-2	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	89,983.73	404.93	30.13	.00	44.99	.00	.00	.00	90,463.78
Total Sub-Pro. =>	1 PRODUCCIIN DE FRUTALES	449,982.60	646.45	872.14	.00	465.27	.00	.00	.00	451,966.46

Total Proyecto =>	16	2,829,957.94	7,992.28	8,283.71	91.11	3,250.48	.00	.00	.00	2,849,575.52

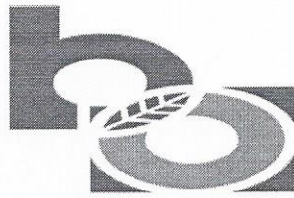
Total =====>>>>>	16	2,829,957.94	7,992.28	8,283.71	91.11	3,250.48	.00	.00	.00	2,849,575.52

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

Prestamos en Fideicomisos, Saldos al : 31/05/2023
 Tipo Financiamiento : Fideicomisos
 Descripcion Moneda: LEMPIRA

Página: 2
 Fecha.: 8/06/23
 Hora.: 14:47:45

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
Total Proyecto =>	41	4,388,525.48	434,395.44	14,467.65	40,882.68	7,575.46	.00	.00	.00	4,885,846.71
Total =====>>>>>	41	4,388,525.48	434,395.44	14,467.65	40,882.68	7,575.46	.00	.00	.00	4,885,846.71



Banco de Occidente

DICTA MAYO 2023 (3%)								
FECHA	PRESTAMO	NOMBRE	CAPITAL	INTERESES	MORA	COBROS ADIC.	TOTAL ABONO	TASA
4/5/2023	514014430862	RENIERY AGUILAR EUCEDA	L. -	L. 2,362.50	L. -	L. -	L. 2,362.50	9.00%
9/5/2023	514014613336	JUAN RAMON CROZIER DAMAS	L. -	L. 265.88	L. -	L. -	L. 265.88	9.00%
9/5/2023	514014460742	JOAQUIN ANTONIO IRAHETA RIVERA	L. 23,650.39	L. 12,021.66	L. 287.95	L. 2,040.00	L. 38,000.00	9.00%
12/5/2023	514014244926	SAMUEL ESPINOZA GUEVARA	L. -	L. 999.06	L. -	L. -	L. 999.06	9.00%
15/5/2023	514014460403	VICTOR RAMON CUELLAR PACHECO	L. 250,000.00	L. 437.50	L. -	L. -	L. 250,437.50	9.00%
17/5/2023	514014458591	SALVADOR RAMON MADRID MADRID	L. 30,978.20	L. 4,971.93	L. 49.87	L. -	L. 36,000.00	9.00%
17/5/2023	514014541527	CARLOS DAVID ACOSTA JIMENEZ	L. -	L. 2,118.83	L. -	L. 3,400.00	L. 5,518.83	9.00%
18/5/2023	514014405397	MIGUEL ANGEL ALVARADO ROMERO	L. 8,441.37	L. 1,513.88	L. 44.75	L. -	L. 10,000.00	9.00%
18/5/2023	514014501621	ATILIO LOPEZ LOPEZ	L. -	L. 5,000.00	L. -	L. -	L. 5,000.00	9.00%
19/5/2023	514014405397	MIGUEL ANGEL ALVARADO ROMERO	L. 29,928.36	L. 69.98	L. 1.66	L. -	L. 30,000.00	9.00%
20/5/2023	514014528590	PINEDA CASTELLON NAHUM GABRIEL	L. 2,489.69	L. 498.12	L. 12.19	L. -	L. 3,000.00	9.00%
20/5/2023	514014633551	JUAN DE DIOS HERNANDEZ DAMAS	L. -	L. 225.47	L. -	L. -	L. 225.47	9.00%
22/5/2023	514014613336	JUAN RAMON CROZIER DAMAS	L. 20,000.00	L. 65.00	L. -	L. -	L. 20,065.00	9.00%
23/5/2023	514014554502	MEJIA FORTIN OSCAR ARMANDO	L. -	L. 2,250.00	L. -	L. -	L. 2,250.00	9.00%
23/5/2023	514014554502	MEJIA FORTIN OSCAR ARMANDO	L. -	L. 1,525.52	L. 22.04	L. 702.44	L. 2,250.00	9.00%
24/5/2023	514014188903	DUNIA NOEMI CASTILLO FIGUEROA	L. -	L. 766.62	L. -	L. -	L. 766.62	9.00%
25/5/2023	514014643438	MARCO TULIO RAMIREZ VELIZ	L. 29,251.47	L. 1,998.53	L. -	L. -	L. 31,250.00	9.00%
29/5/2023	514014643438	MARCO TULIO RAMIREZ VELIZ	L. 1,871.36	L. 127.00	L. -	L. -	L. 1,998.36	9.00%
29/5/2023	514014643438	MARCO TULIO RAMIREZ VELIZ	L. 127.00	L. -	L. -	L. -	L. 127.00	9.00%
30/5/2023	514014581621	HUGO FRANCISCO PAGOADA VELASQUEZ	L. 20,026.65	L. 5,836.35	L. 0.15	L. -	L. 25,863.15	9.00%
30/5/2023	514014430862	RENIERY AGUILAR EUCEDA	L. -	L. 2,362.50	L. -	L. -	L. 2,362.50	9.00%
			L416,764.49	L45,416.33	L418.61	L6,142.44	L468,741.87	

DICTA MAYO (3%) NUEVA CARTERA								
FECHA	PRESTAMO	NOMBRE	CAPITAL	INTERESES	MORA	COBROS ADIC.	TOTAL ABONO	TASA
2/5/2023	514014941492	JOSE ANTONIO VALLE GARAY	L. 0.92	L. 330.08	L. -	L. -	L. 331.00	6.00%
3/5/2023	514014930566	ENA ZULEMA IRIAS UCLES	L. 34,612.25	L. 87.75	L. -	L. -	L. 34,700.00	6.00%
4/5/2023	514014930566	ENA ZULEMA IRIAS UCLES	L. 487.75	L. 0.08	L. -	L. -	L. 487.83	6.00%
4/5/2023	514014931079	RAMON OMAR MERCADO RAMOS	L. 29,773.15	L. 1,050.19	L. -	L. -	L. 30,823.34	6.00%
6/5/2023	514014926656	ANGEL RAMON DUBON LOPEZ	L. 25,049.68	L. 450.32	L. -	L. -	L. 25,500.00	6.00%
6/5/2023	514014926870	IMMY JOSUE AGUILERA FUNES J	L. 99,007.16	L. 429.04	L. -	L. -	L. 99,436.20	6.00%
8/5/2023	514014931046	QUIRIO JOEL GUARDADO ALVARADO	L. 24,966.79	L. 383.21	L. -	L. -	L. 25,350.00	6.00%
8/5/2023	514014460403	VICTOR RAMON CUELLAR PACHECO	L. -	L. 1,562.50	L. -	L. -	L. 1,562.50	6.00%
9/5/2023	514014926615	OSCAR RUVI TORRES PAZ	L. 20,000.00	L. 735.01	L. -	L. -	L. 20,735.01	6.00%
10/5/2023	514014927771	EMILIO ARTURO SUAZO MARQUEZ	L. 266.67	L. 233.33	L. -	L. -	L. 500.00	6.00%
11/5/2023	514014927862	ENA ZULEMA IRIAS UCLES	L. 2.16	L. 386.73	L. 1.11	L. -	L. 390.00	6.00%
17/5/2023	514014927813	VILMA ESPERANZA IRIAS UCLES	L. 7,416.12	L. 583.88	L. -	L. -	L. 8,000.00	6.00%
19/5/2023	514014927771	SUAZO MARQUEZ EMILIO ARTURO	L. 99,733.33	L. 149.60	L. 49.87	L. -	L. 99,932.80	6.00%
20/5/2023	514014931046	QUIRIO JOEL GUARDADO ALVARADO	L. -	L. 150.00	L. -	L. -	L. 150.00	6.00%
22/5/2023	514014933368	WALTER DAVID BARAHONA MARTINEZ	L. -	L. 1,741.00	L. -	L. -	L. 1,741.00	6.00%
26/5/2023	514014941005	ERIKA LUCIA ROMERO DUBON	L. 25,033.33	L. 466.67	L. -	L. -	L. 25,500.00	6.00%
			L366,349.31	L8,739.39	L50.98	L0.00	L375,139.68	



Sistema: Cartera
 Empresa: CARTERA DE FIDEICOMISO
 Programa CARPE814

Reporte de la antigüedad de la mora al: 31 / 5 /2023
 Sucursal: 07 Oficina.: 401
 DESCRIPCION MONEDA: LEMPIRA

Página: 1
 Fecha.: 8/06/23
 Hora.: 15:06:08

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													
51-401-492786-2	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	11/05/2023	6	19,997.84	.00	.00	.00	.00	.00	.00	19,997.84	266.66	1
51-401-493244-2	GUERRA SERGIO	18/04/2023	6	50,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	50,000.00	3,589.16	1
Total x Garantía:				2	69,997.84	.00	.00	.00	.00	.00	69,997.84	3,855.82	
					.0000	.0000	.0000	.0000	.0000	.0000	99.9900		

Sistema: Cartera
 Empresa: CARTERA DE FIDEICOMISO
 Programa CARPE814

Reporte de la antigüedad de la mora al: 31 / 5 /2023
 Sucursal: 07 Oficina.: 401
 DESCRIPCION MONEDA: LEMPIRA

Página: 2
 Fecha.: 8/06/23
 Hora.: 15:06:08

No. Crédito	C l i e n t e	Fecha Ult.Pag.	Tasa Corr.	01 a 30	Antigüedad de la mora 31 a 60	en dias 61 a 90	91 a 120	121 a 180	181 a 360	361 y Mas	Capital Moratorio	Intereses Por Cobrar	Nº Cuota En Mora
		Total =====>>>>>>	2	69,997.84 .0000	.00 .0000	.00 .0000	.00 .0000	.00 .0000	.00 .0000	.00 .0000	69,997.84 .0000	3,855.82	

Sistema: Cartera
 Empresa: CARTERA DE FIDEICOMISO
 Programa CARPE814

Reporte de la antigüedad de la mora al: 31 / 5 / 2023
 Sucursal: 07 Oficina.: 401
 DESCRIPCION MONEDA: LEMPIRA

Página: 1
 Fecha.: 8/06/23
 Hora.: 15:09:41

No. Crédito	C l i e n t e	Fecha	Tasa	Antigüedad de la mora en días							Capital	Intereses	Nñ Cuota	
				Ult.Pag.	Corr.	01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 180				181 a 360
Garantía... CARTERA DE FIDEICOMISO														
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	24/03/2021	9		.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,999.60	49,999.60	19,511.87	2
51-401-397293-1	RICO CORDOVA IVETH	10/12/2020	9	6,496.08	6,447.72	6,399.73	6,352.09	12,562.67	36,580.96	226,920.51	301,759.76	146,765.71	57	
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIE	24/10/2022	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	54,336.02	54,336.02	3,018.03	1	
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	05/06/2023	9	.00	37,500.00	.00	.00	.00	37,500.00	55,841.70	130,841.70	7,655.77	4	
51-401-425462-0	SALGADO MONCADA JOSE MEDARDO	30/06/2022	9	.00	.00	.00	.00	30,000.00	30,000.00	45,839.34	105,839.34	19,538.42	4	
51-401-426479-6	ARRIAGA GOMEZ LEONEL ARMANDO	06/02/2023	9	.00	.00	.00	.00	.00	21,090.07	.00	21,090.07	612.97	1	
51-401-428700-4	MATUTE ALVARADO BRYAN STEPHEN	08/12/2022	9	.00	.00	25,000.00	.00	.00	.00	.00	25,000.00	1,100.89	1	
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANUE	10/03/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	20,000.00	40,000.00	60,000.00	13,472.88	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	10,056.00	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	7,924.97	1	
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAN	11/10/2022	9	.00	20,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	50,000.00	50,000.00	2,370.83	2
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	19/02/2021	9	.00	.00	.00	25,000.00	.00	19,843.78	.00	39,843.78	2,370.83	2	
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	17/02/2021	9	.00	.00	.00	25,000.00	.00	25,000.00	50,000.00	100,000.00	22,883.58	4	
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA RENERY	06/06/2023	9	.00	.00	35,000.00	.00	.00	25,000.00	50,000.00	100,000.00	22,944.53	4	
51-401-443474-8	NUÑEZ MEJIA DELCY ARACELI	03/02/2023	9	.00	.00	21,666.66	.00	.00	21,666.66	21,481.84	64,815.16	3,226.36	3	
51-401-446074-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	09/05/2023	9	30,000.00	.00	.00	.00	.00	6,307.97	.00	36,307.97	1,025.92	2	
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ ATILIO	18/05/2023	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,140.20	49,140.20	2,947.61	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	7,974.79	1	
51-401-452859-0	PINEDA CASTELLON NAHUM GABRIEL	20/05/2023	9	.00	.00	1,646.06	.00	.00	.00	.00	1,646.06	96.24	1	
51-401-454849-3	MARTINEZ ARGUETA ROSA MAYDA	18/01/2023	9	.00	33,333.33	.00	.00	.00	15,158.60	.00	48,491.93	3,893.32	2	
51-401-455450-2	MEJIA FORTIN OSCAR ARMANDO	23/05/2023	9	24,798.87	.00	.00	.00	.00	.00	.00	24,798.87	412.88	1	
51-401-457867-9	GRADIZ ARDON HECTOR ANIBAL	17/01/2023	9	.00	.00	.00	.00	3,246.74	.00	.00	3,246.74	2,316.72	1	
51-401-459119-2	VELASQUEZ CILIEZAR ARNOLD ARIE	11/04/2022	9	.00	.00	.00	.00	25,000.00	25,000.00	22,994.63	72,994.63	11,037.15	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	511.04	1	
51-401-463273-4	HENRY PONCE JOSE ROBERTO	01/03/2023	9	.00	.00	14,422.07	.00	.00	.00	.00	14,422.07	1,120.86	1	
51-401-467252-3	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	03/04/2023	9	25,000.00	.00	.00	.00	.00	25,000.00	18,320.46	68,320.46	1,357.76	3	
51-401-469918-6	MEJIA WILBERTO	25/07/2022	9	.00	.00	.00	.00	17,046.48	.00	.00	17,046.48	20,440.60	1	
Total x Garantía:				27	86,294.95	97,281.05	104,134.52	56,352.09	87,855.89	352,177.99	875,022.87	1,659,119.36	342,628.97	
					5.2012	5.8634	6.2764	3.3965	5.2953	21.2268	52.7402	99.9900		

Sistema: Cartera
 Empresa: CARTERA DE FIDEICOMISO
 Programa CARPE814

Reporte de la antigüedad de la mora al: 31 / 5 /2023
 Sucursal: 07 Oficina.: 401
 DESCRIPCION MONEDA: LEMPIRA

Página: 2
 Fecha.: 8/06/23
 Hora.: 15:09:41

No. Crédito	C l i e n t e	Fecha Ult. Pag.	Tasa Corr.	Antigüedad de la mora en días						Capital Moratorio	Intereses Por Cobrar	Nº Cuotas En Mora
				01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 180	181 a 360			
Total =====>>>>>>>		27		86,294.95 5.2012	97,281.05 5.8634	104,134.52 6.2764	56,352.09 3.3965	87,855.89 5.2953	352,177.99 21.2268	875,022.87 52.7402	1,659,119.36 .0000	342,628.97