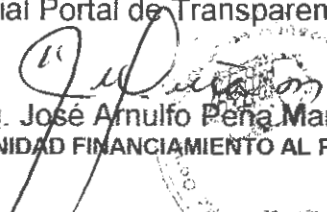


MEMORANDO

UFP-012-2023

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

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

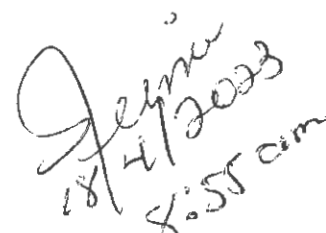
Asunto: Remisión Informe Portal Marzo 2023

Fecha: 18 de Abril del 2023

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

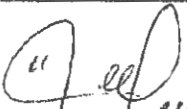
Nota: Esta información se presenta esta fecha en vista que la misma es contabilizada por el Fideicomiso durante los primeros 15 días de cada mes y posteriormente es entregada a esta unidad para ser contabilizada y presentada a la unidad de planificación.


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


18/4/2023
8:55 am

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

NUMERO	DESCRIPCION	DETALLE
1	Fideicomiso	Fondo Revolvente
2	Nombre del Convenio	Apoyo a la Tecnificación de la Agricultura Familiar
3	Ingresos de Recursos Publicos	Recursos Publicos No Existen. Ingresos Marzo 2023 Banco de Occidente L. 77,635.12
4	Egresos realizados en el periodo	Egresos Banco de Occidente L. 24,524.66
5	Monto otorgado a Fideicomiso	Monto Occidente Marzo 2023 Lps. 18, 704,773.15
6	Programa al que esta vinculado	Transferencia de Tecnologia Agropecuaria Garantias: Hipotecaria, Prendaria ,Fiduciaria, Hipotecaria/Prendaria o Hipotecaria/Fiduciaria.
7	Partida presupuestaria con cargo a la cual se otorgaron los recursos	Gobierno del Japon Fondos 2KR (Donacion en el año 1997) y Gobierno de Taiwan (Donacion en el año 2013)
8	Institucion Bancaria responsable de Administrar el Fideicomiso	Banco de Occidente
		Banco de Occidente Cantidad desembolsada Lps. 0.00
9	Ejecucion del Fideicomiso	


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



**DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO CONVENIO SAG-DICTA**

Estado de Flujo de Efectivo
Del 01 al 31 de marzo de 2023

No. de Cuenta	Detalle	Movimiento
	ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
	Ingresos	
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	L 14,986.98
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	L 22,916.66
513.0501	Préstamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Fiduciarios Lempiras	L 9,156.96
513.1001	Préstamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	L 30,574.52
	Sub-Total	L 77,635.12
	Gastos	
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	-L 15,482.99
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de Inversiones en Instituciones del Interior Lempiras	-L 8,000.00
643.990301	Impuesto Ganancia de Capital Lempiras	-L 1,041.67
	Sub-Total	-L 24,524.66
	Movimiento de Capital	-L 10,322.88
	Efectivo neto provisto por las actividades de Operación	L 42,787.58
	ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
128.010203.01	Rend. por Cobrar Certificados de Depósito C. Amort Lempiras	L 0.01
131.0501	Préstamos Fiduciarios Vigentes Lempiras	-L 32,637.66
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras	L 279,107.34
138.010103.01	Intereses por Cobrar Préstamos Hipotecarios Lempiras	-L 10,251.69
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Prima de Seguro de Deuda Lempiras	L 5,100.00
	Efectivo neto usado en las actividades de inversión	L 241,318.00
	ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras	L 5,161.44
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras	L 5,161.44
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras	L 10,251.69
	Efectivo neto usado en las actividades de financiación	L 20,574.57
	Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	L 304,680.15
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes	L 5,342,592.05
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo Disponible al Final del Mes	L 5,647,272.20

[Firma]
Contador de Fideicomiso
No. 57619

[Firma]
Jefe Nacional de Fideicomiso

[Firma]
Comptroller Nacional
No. 57619

[Firma]
Jefe de Negociación
No. 57619



DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO CONVENIO SAG-DICTA
Estado de Cambio de Patrimonio
Del 01 al 31 de marzo de 2023

Detalle	Nota	Patrimonio	Utilidad o Perdida del Ejercicio	Total
Saldo al 28 de febrero de 2023		15,911,103.39	229,023.20	16,140,126.59
Movimiento de Capital Primario		-10,322.88		(10,322.88)
Movimiento de Capital Complementario		-		-
Donaciones		-		-
Otras Afectaciones		-		-
Utilidad/Perdida del ejercicio actual			164,070.78	164,070.78
Saldo al 31 de marzo de 2023		L15,900,780.51	L393,093.98	L. 16,293,874.49


Contador de Fideicomiso
No. 57619-9


Contador Nacional de Fideicomiso
No. 52100-8


Jefe Nacional de Fideicomiso





Banco de Occidente, S.A.

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO CONVENIO SAG-DICTA
 Estado de Situación Financiera
 Al 31 de marzo de 2023

Cuenta	Detalle	Nota	Sub Total	Total
1	ACTIVOS			
11	DISPONIBILIDADES	1		5,647,272.20
113.010101.01	Cuenta Transacciones Ahorro Lempiras		5,560,480.52	
113.010102.01	Cuenta Rendimientos Ahorro Lempiras		86,791.68	
12	INVERSIONES FINANCIERAS	2		5,007,916.66
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		7,916.66	
13	PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	3		8,014,317.68
131.0501	Prestamos Fiduciarios Vigentes Lempiras		1,092,503.21	
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras		6,465,928.02	
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras		455,886.45	
14	CUENTAS POR COBRAR	4		35,206.61
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Prima de Seguro de Deuda Lempiras		35,266.61	
	TOTAL ACTIVOS			18,704,773.15
2	PASIVO			
22	OBLIGACIONES FINANCIERAS	5		10,711.11
228.020308.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Inversiones en Certificados de Depósito Lempiras		10,711.11	
23	CUENTAS POR PAGAR	6		1,944,301.10
233.020303.01	Reserva para Fondo Revolvente del Proyecto Lempiras		108,274.45	
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras		1,080,377.54	
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras		755,649.11	
28	PROVISIONES	7		455,886.45
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras		455,886.45	
	TOTAL PASIVOS			2,410,896.66
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL PRIMARIO	8		15,900,780.51
311.0101	Capital primario Fideicomiso de Administración Lempiras		15,900,780.51	
32	CAPITAL COMPLEMENTARIO	9		229,023.20
324.0101	Utilidades de Años Anteriores Lempiras		229,023.20	
	TOTAL PATRIMONIO			16,129,803.71
	UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO			164,070.78
	TOTAL PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			16,293,874.49
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			18,704,773.15

[Firma]
 Contador de Fideicomiso
 No. 57619-9

[Firma]
 Jefe Nacional de Fideicomiso

[Firma]
 Contador Nacional de Fideicomiso





Banco de Occidente S.A.

**DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO CONVENIO SAG-DICTA**

Estado de Resultado
Del 01 de enero al 31 de marzo de 2023

CUENTA	DETALLE	NOTA	MENSUAL	ACUMULADO
	INGRESOS			
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	10	14,986.98	43,574.00
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	11	22,916.66	65,805.56
513.0501	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Fiduciarios Lempiras	12	9,156.96	29,525.20
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	12	30,574.52	106,233.54
	TOTAL INGRESOS		77,635.12	245,138.30
	Menos: EGRESOS			
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	13	15,482.99	51,163.62
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de Inversiones en Instituciones del Interior Lempiras	13	8,000.00	28,822.23
622.9901	Sobre Inversiones de Fondos en Otras Instituciones Lempiras	14	-	40.00
643.990301	Impuesto Ganancia de Capital Lempiras	15	1,041.67	1,041.67
	TOTAL EGRESOS		24,524.66	81,067.52
	UTILIDAD O PERDIDA DEL PERIODO		53,110.46	164,070.78

[Firma]
Contador de Fideicomiso
No. 57619-9

[Firma]
Jefe Nacional de Fideicomiso

[Firma]
Contador Nacional de Fideicomiso



DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO 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. 5,647,272.20	L. 5,647,272.20

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	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	CREDI Q	4-163-6211	16/11/2022	5.00%	180	16/5/2023	L. 3,000,000.00
SUB TOTAL CREDI Q							L. 3,000,000.00
TOTAL INVERSIONES							L. 5,000,000.00

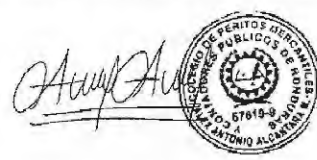
b) **RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS:** en esta cuenta se registran los valores por intereses provisionados que se ingresó en el mes de marzo 2023 y que se recibirán en el mes de abril 2023.

Descripción	Valor
Saldo mes anterior	L. 7,916.67
Menos disminución por intereses recibidos	L. 7,916.67
Más provisión intereses del mes actual	L. 7,916.66
Saldo	L. 7,916.66

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).

5. **OBLIGACIONES FINANCIERAS:** En esta cuenta se registran las comisiones por pagar por rendimiento de Inversiones en Certificados de Depósito.



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

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.

MARZO 2023	
(1%) Cuentas Incobrables	Total de Intereses (Préstamos con tasa 9%)
L 26,291.33	L 26,291.33
11.11%	
L 2,920.97	L 2,920.97

MARZO 2023	
(1%) Supervisión de Créditos Otorgados	Total de Intereses (Préstamos con tasa 9%)
L 26,291.33	L 26,291.33
11.11%	
L 2,920.97	L 2,920.97

MARZO 2023	
(1%) Cuentas Incobrables	Total de Intereses (Préstamos con tasa 6%)
L 13,440.15	L 13,440.15
16.67%	
L 2,240.47	L 2,240.47
Total	L 5,161.44

MARZO 2023	
(1%) Supervisión de Créditos Otorgados	Total de Intereses (Préstamos con tasa 6%)
L 13,440.15	L 13,440.15
16.67%	
L 2,240.47	L 2,240.47
Total	L 5,161.44

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 MARZO 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 Marzo 2023
1	PROMERICA	93589	24/2/2022	6.25%	180	24/8/2023	L. 2,000,000.00	L. 10,416.66
2	CREDIQ	4-163-6211	16/11/2022	5.00%	180	16/5/2023	L. 3,000,000.00	L. 12,500.00
SUB TOTAL							L. 5,000,000.00	L. 22,916.66

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 Marzo 2023
1	PROMERICA	93589	24/2/2022	6.25%	180	24/8/2023	L. 2,000,000.00	L. 3,000.00
2	CREDIQ	4-163-6211	16/11/2022	5.00%	180	16/5/2023	L. 3,000,000.00	L. 5,000.00
SUB TOTAL							L. 5,000,000.00	L. 8,000.00

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.

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%)
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. -
SUB TOTAL							L. 5,000,000.00	L. 1,041.67




NUMERO DE CUENTA

21-401-170146-6

Banco de Occidente, S.A.

ESTADO DE CUENTA

Saldo Promedio del mes.....: 5,323,529.82

NORAPG FD40130A
 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 últimos días del Mes, estos
 iran en el Estado de Cuenta del Siguiente Mes.

04/MARZO/2023
 1/ 2

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO
SALDO ANTERIOR						5,342,592.05
00073257	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	01/03		8,000.00	5,350,592.05
00030676	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	01/03	451.96		5,350,140.09
00061816	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	02/03		510.16	5,350,650.25
00061817	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	02/03		2,250.00	5,352,900.25
00030679	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	02/03	311.90		5,352,588.35
00030680	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	02/03	255.08		5,352,333.27
00093884	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	03/03		4,602.00	5,356,935.27
00093887	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	03/03		2,464.21	5,359,399.48
00030682	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	03/03	533.61		5,358,865.87
00030683	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	03/03	304.25		5,358,561.62
00073014	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	04/03		40,050.00	5,398,611.62
00030686	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	04/03	376.41		5,398,235.21
00058579	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	08/03		20,280.00	5,418,515.21
00030705	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	08/03	93.32		5,418,421.89
00067760	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	10/03		2,250.00	5,420,671.89
00067761	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	10/03		4,700.09	5,425,371.98
00067762	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	10/03		700.00	5,426,071.98
00067763	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	10/03		500.00	5,426,571.98
00030719	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	10/03	137.74		5,426,434.24
00030720	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	10/03	1,566.54		5,424,867.70
00030721	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	10/03	250.00		5,424,617.70
00030722	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	10/03	256.82		5,424,360.88
00072352	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	13/03		500.00	5,424,860.88
00030756	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	13/03	250.00		5,424,610.88
48540066	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	14/03	100,000.00		5,324,610.88
48540068	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	14/03	400,000.00		4,924,610.88
00072753	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	14/03		721.81	4,925,332.69
00072755	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	14/03		242,962.72	5,168,295.41
00072756	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	14/03		483.61	5,168,779.02
00030782	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	14/03	80.90		5,168,698.12
00030783	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	14/03	360.91		5,168,337.21
00030784	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	14/03	241.81		5,168,095.40
00077231	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	15/03		500.00	5,168,595.40
00077234	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	15/03		5,000.00	5,173,595.40
00030787	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	15/03	1,666.50		5,171,928.90
00030788	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	15/03	241.63		5,171,687.27
00240061	N/C TRANSFERENCIA ACH	NCRE	16/03		12,500.00	5,184,187.27
00067709	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	16/03		165.18	5,184,352.45
00067710	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	16/03		467.06	5,184,819.51
00067712	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	16/03		583.81	5,185,403.32
00030805	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	16/03	55.05		5,185,348.27
00030806	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	16/03	291.91		5,185,056.36
00030807	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	16/03	233.53		5,184,822.83
00060254	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	18/03		2,451.64	5,187,274.47
CHEQUES PAGADOS		SALDO ANTERIOR		TOTAL DEBITOS		SALDO ACTUAL

INFORMACION AL REVERSO

Occidente en line@

Sucursal Electronica: www.bancodeoccidente.hn

NUMERO DE CUENTA

21-401-170146-6

Banco de Occidente, S.A.

ESTADO DE CUENTA

Saldo Promedio del mes.....: 5,323,529.82

NORAPG FD40130A
 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 Siguiete Mes.

04/MARZO/2023
 2/ 2

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO	
SALDO ANTERIOR						5,342,592.05	
00060257	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	18/03		20,000.00	5,207,274.47	
00030809	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	18/03	817.13		5,206,457.34	
00030810	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	18/03	191.38		5,206,265.96	
00090070	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	20/03		25,107.67	5,231,373.63	
00030821	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	20/03	35.89		5,231,337.74	
00070047	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	21/03		2,835.67	5,234,173.41	
00030862	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	21/03	1,417.84		5,232,755.57	
00065812	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	23/03		4,000.00	5,236,755.57	
00030882	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	23/03	746.71		5,236,008.86	
48540127	N/D TRANSFERENCIA CUENTAS PROPIAS	NDAE	24/03	680.00		5,235,328.86	
00072075	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	24/03		1,741.00	5,237,069.86	
00030932	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	24/03	870.50		5,236,199.36	
00071004	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	27/03		968.90	5,237,168.26	
00071005	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	27/03		10,031.00	5,247,199.26	
00030939	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	27/03	96.29		5,247,102.97	
54021580	ALEX ALCANTARA / INTERESES PROMERICA	DASN	28/03		9,375.00	5,256,477.97	
55371814	MAYRA GIRON/INDEMNISACION PRESTAMO DICTA	DASN	29/03		352,507.90	5,608,985.87	
00074757	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	29/03		2,000.00	5,610,985.87	
00031024	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	29/03	886.58		5,610,099.29	
48540132	N/D ABONO A PRESTAMO	NDAE	30/03	352,507.90		5,257,591.39	
00076020	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	30/03		500.00	5,258,091.39	
00076025	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	30/03		352,507.90	5,610,599.29	
00076027	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	30/03		189.15	5,610,788.44	
00076028	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	30/03		333.58	5,611,122.02	
00076042	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	30/03		1,624.00	5,612,746.02	
00076043	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	30/03		30,000.00	5,642,746.02	
00031082	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	30/03	541.05		5,642,204.97	
00031083	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	30/03	1,439.92		5,640,765.05	
00031084	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	30/03	63.04		5,640,702.01	
00031085	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	30/03	250.00		5,640,452.01	
00031086	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	30/03	166.79		5,640,285.22	
48540169	COMISION PAGADA S/RENDIM.INV.CERTF.DEP.	NDAE	31/03	8,000.00		5,632,285.22	
00116727	INTERESES DE AHORRO	INTE	31/03		14,986.98	5,647,272.20	
CHEQUES PAGADOS		SALDO ANTERIOR		TOTAL DEBITOS		TOTAL CREDITOS	SALDO ACTUAL
0		5,342,592.05		876,670.89		1,181,351.04	5,647,272.20

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

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	Nñ Cuota En Mora	
				01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 180	181 a 360	361 y Mas				
Garantía... CARTERA DE FIDEICOMISO														
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	24/03/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,999.60	49,999.60	18,445.50	2
51-401-397293-1	RICO CORDOVA LWETH	10/12/2020	9	6,399.73	6,352.09	6,304.80	6,257.87	12,376.32	36,038.37	215,086.78	288,815.96	139,887.52	55	
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GARRTE	24/10/2022	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	54,336.02	54,336.02	2,167.31	1	
51-401-424654-C	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	15/03/2023	9	37,500.00	.00	.00	.00	37,500.00	18,341.70	.00	93,341.70	5,571.19	4	
51-401-425462-C	SALGADO MONCADA JOSE MEDARDO	30/06/2022	9	.00	.00	30,000.00	.00	.00	.00	30,000.00	45,839.34	105,839.34	15,868.49	4
51-401-426479-C	ARRIAGA GOMEZ LEONEL ARMANDO	06/02/2023	9	.00	.00	.00	.00	21,090.07	.00	.00	21,090.07	291.05	1	
51-401-428700-4	MATUTE ALVARADO BRYAN STEPHEN	08/12/2022	9	25,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	25,000.00	713.74	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	12,358.85	3	
51-401-428882-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	09/12/2020	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	40,000.00	40,000.00	9,297.38	2
51-401-430573-3	JUAREZ ARRATAGA MILTHON FEDERIC	16/12/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	50,000.00	50,000.00	7,050.72	1	
51-401-4305B3-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAN	11/10/2022	9	19,843.78	.00	.00	.00	.00	.00	.00	19,843.78	1,736.59	2	
51-401-440539-7	ALVARADO ROMERO MISURIL ANGEL	18/02/2023	9	.00	.00	39,023.17	.00	.00	.00	.00	39,023.17	3,230.81	1	
51-401-441585-2	RIVERA PINO LENIN MANUEL	19/02/2021	9	.00	25,000.00	.00	.00	.00	25,000.00	50,000.00	100,000.00	21,040.68	4	
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	17/02/2021	9	.00	25,000.00	.00	.00	.00	25,000.00	50,000.00	100,000.00	21,100.73	4	
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA REMIERY	05/12/2022	9	35,000.00	.00	.00	.00	.00	35,000.00	48,425.64	118,425.64	8,605.39	4	
51-401-443474-8	NUÑEZ MEJIA DELCY ARACELI	03/02/2023	9	21,666.66	.00	.00	.00	.00	21,666.66	21,481.84	64,815.16	1,574.34	3	
51-401-445859-1	MADRID MADRID SALVADOR RAMON	11/01/2023	9	.00	.00	.00	.00	5,934.85	.00	.00	5,934.85	3,139.20	1	
51-401-446074-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	27/09/2022	9	.00	.00	.00	.00	29,958.36	.00	.00	29,958.36	9,911.86	1	
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ ATILIO	02/10/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,140.20	49,140.20	7,108.10	1	
51-401-450867-0	MENDEZ SANCTOS WILSON ROBERTO	30/10/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	51,722.93	51,722.93	7,077.81	1	
51-401-452859-0	PINEDA CASTELLON NAHUM GABRIEL	27/03/2023	9	4,135.75	.00	.00	.00	.00	.00	.00	4,135.75	37.47	1	
51-401-454152-7	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	18/03/2023	9	50,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	50,000.00	1,137.50	1	
51-401-454849-3	MARTINEZ ARGUETA ROSA MAYDA	18/01/2023	9	.00	.00	.00	.00	15,158.60	.00	.00	15,158.60	2,113.93	1	
51-401-457867-9	GRADIZ ARDON HECTOR ANIBAL	17/01/2023	9	.00	.00	.00	3,246.74	.00	.00	.00	3,246.74	1,270.06	1	
51-401-458162-1	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FRANCTS	10/02/2023	9	.00	.00	.00	26.65	.00	.00	.00	26.65	2,687.54	1	
51-401-459119-2	VELASQUEZ CILIEZAR ARNOLD ARIE	11/04/2022	9	.00	.00	25,000.00	.00	.00	25,000.00	22,994.63	72,994.63	9,409.80	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	369.52	1	
51-401-463273-4	HENRY PONCE JOSE ROBERTO	01/03/2023	9	14,422.07	.00	.00	.00	.00	.00	.00	14,422.07	371.16	1	
51-401-463995-7	SUAZO MARQUEZ EMILIO ARTURO	30/03/2023	9	10,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	10,000.00	5.00	1	
51-401-464343-8	RAMIREZ VELIZ MARCO TULTO	04/04/2023	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	31,250.00	4,346.34		
51-401-467252-3	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	03/04/2023	9	.00	.00	.00	.00	25,000.00	18,320.46	.00	48,350.00	9,298.18	2	
51-401-469918-6	MEJIA WILBERTO	25/07/2022	9	.00	.00	.00	17,046.48	.00	.00	.00	17,046.48	16,294.40	1	
Total x Garantía:				32	223,967.99	56,352.09	100,327.97	26,577.74	147,018.20	263,397.14	789,026.98	1,642,947.65	343,518.16	
					13.6320	3.4299	6.1065	1.6176	8.9484	16.0319	48.0250	99.9900		

Sistema: Cartera
 Empresa: CARTERA DE FIDELICOMISO
 Programa CARPE814

Reporte de la antigüedad de la mora al: 31 / 3 /2023
 Sucursal: 07 Oficina.: 401
 DESCRIPCION MONEDA: LEMPIRA

Página: 2
 Fecha.: 13/04/23
 Hora.: 11:11:06

No. Crédito	C l i e n t e	Fecha Ult.Pag.	Tasa Corr.	Antigüedad de la mora en días						Capital Moratorio	Intereses Per Cobrar	NA Cuota En Mora
				01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 180	181 a 360			
Total ----->>>>>>>		32		223,967.99 13.6320	56,352.09 3.4299	100,327.97 6.1065	26,577.74 1.6176	147,018.20 8.9484	263,397.14 16.0319	789,026.98 48.0250	1,642,947.65 .0000	343,518.16

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

Prestamos en Fideicomisos, Saldos al : 31/03/2023
 Tipo Financiamiento : Fideicomisos
 Descripción Moneda:

Página: 1
 Fecha.: 13/04/23
 Hora.: 11:06:41

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
ECC.AGRICULTURA FAMILIAR DICTA										
51-401-493107-9	MERCADO RAMOS RAMON OMAR	179,773.15	.00	59.92	.00	359.55	.00	.00	.00	180,192.62
51-401-493244-2	GUERRA SERGIO	500,000.00	.00	833.33	.00	1,000.00	.00	.00	.00	501,833.33
51-401-503138-6	AGUILERA FLORES JAIRO FERNANDO	400,000.00	.00	1,133.33	.00	800.00	.00	.00	.00	401,933.33
Total Sub-Pro. => 4 Queserías 2		1,079,773.15	.00	2,026.58	.00	2,159.55	.00	.00	.00	1,083,959.28

51-401-492781-3	IRIAS UCLES VILMA ESPERANZA	100,000.00	.00	283.33	.00	16.67	.00	.00	.00	100,300.00
51-401-492786-2	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	80,000.00	.00	200.00	.00	13.33	.00	.00	.00	80,213.33
Total Sub-Pro. => 2 PRODUCCION ACU&COLA 2		180,000.00	.00	483.33	.00	30.00	.00	.00	.00	180,513.33

51-401-496126-3	VELASQUEZ SALINAS JUAN ANGEL	92,493.41	.00	123.32	.00	184.99	.00	.00	.00	92,801.72
Total Sub-Pro. => 1 PRODUCCION DE SEMILLAS		92,493.41	.00	123.32	.00	184.99	.00	.00	.00	92,801.72

51-401-492661-5	TORRES PAZ OSCAR RUVI	80,000.00	.00	226.67	.00	53.56	.00	.00	.00	80,280.23
51-401-492665-6	DUBON LOPEZ ANGEL RAMON	100,000.00	.16	366.75	.00	66.75	.00	.00	.00	100,433.66
51-401-492687-0	AGUILERA FUNES JIMMY JOSUE	99,213.02	.00	347.24	.00	49.50	.00	.00	.00	99,607.76
51-401-492777-1	SUAZO MARQUEZ EMILIO ARTURO	100,000.00	.00	16.67	.00	50.00	.00	.00	.00	100,066.67
51-401-493056-6	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	100,000.00	.00	250.00	.00	16.67	.00	.00	.00	100,266.67
51-401-493104-6	GUARDADO ALVARADO QUIRLO JOEL	99,966.67	.00	266.58	.00	199.93	.00	.00	.00	100,433.18
51-401-494100-5	ROMERO DUBON ERIKA LUCIA	99,983.50	16.58	33.42	.00	200.00	.00	.00	.00	100,233.50
51-401-503085-7	TEJADA DUBON JOSE DAVID	100,000.00	.00	283.33	.00	200.00	.00	.00	.00	100,483.33
Total Sub-Pro. => 8 PROD. PIE DE CRIA Y ENC		779,161.19	16.74	1,790.66	.00	836.41	.00	.00	.00	781,805.00

51-401-493336-8	BARAHONA MARTINEZ WALTER JAVID	359,998.87	119.00	842.31	.00	720.74	.00	.00	.00	361,680.42
51-401-494149-2	VALLER GARY JOSE ANTONIO	89,985.00	404.93	30.13	.00	44.99	.00	.00	.00	90,465.05
Total Sub-Pro. => 1 PRODUCCION DE FRUTALES		449,983.87	523.93	872.44	.00	765.23	.00	.00	.00	452,145.47

Total Proyecto -> 16		2,581,411.62	540.67	5,296.33	.00	3,976.18	.00	.00	.00	2,591,224.80

Total =====>>>> 16		2,581,411.62	540.67	5,296.33	.00	3,976.18	.00	.00	.00	2,591,224.80

Sistema: Cartera
 Empresa: CARTERA DE FIDEICOMISO
 Agencia :SUC. TEGUCIGALPA, (OFI. PPAL)
 Programa:CARPE339

Prestamos en Fideicomisos, Saldos al : 31/03/2023
 Tipo Financiamiento : Fideicomisos
 Descripción Monea:

Página: 1
 Fecha.: 13/04/23
 Hora.: 11:06:31

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 Duda Cliente
TEC.AGRICULTURA FAMILIAR DICTA										
51-401-463995-7	SUAZO MARQUEZ EMILIO ARTURO	20,000.00	.00	5.00	7.22	60.00	.00	.00	.00	20,072.22
Total Sub-Pro. -> 2 BENEFICIARIOS PORCINO		20,000.00	.00	5.00	7.22	60.00	.00	.00	.00	20,072.22

51-401-335949-4	EMPRESA ASOCIATIVA CAMPESINA DE	79,999.50	92,988.38	.00	1,247.85	707.18	.00	.00	.00	174,942.91
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ ATILIO	49,140.20	7,079.70	28.40	1,353.67	170.43	.00	.00	.00	57,772.40
Total Sub-Pro. => 2 PRESTAMOS CRA		129,139.70	100,068.08	28.40	2,601.52	877.61	.00	.00	.00	232,715.31

51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	49,999.60	18,304.13	141.37	6,940.34	212.05	.00	.00	.00	75,597.49
51-401-397293-1	RICO CORDOVA IVETH	308,304.74	138,748.29	1,139.23	11,959.05	1,367.08	.00	.00	.00	461,518.39
51-401-416208-5	SARMIENTO ANTUNEZ OVER ISATN	104,999.24	1,210.64	53.11	.00	262.50	.00	.00	.00	106,525.49
51-401-418890-3	CASTILLO FIGUEROA DUNIA NOPMI	89,999.32	.00	22.50	.00	157.50	.00	.00	.00	90,179.32
51-401-424492-6	ESPINOZA GUEVARA SAMUEL	104,999.73	.00	708.75	.00	236.25	.00	.00	.00	105,944.73
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	130,641.70	4,806.41	764.78	1,704.68	138.73	.00	.00	.00	138,256.30
51-401-425462-0	SALGADO MONCADA JOSE MEDARDO	225,839.34	15,200.02	668.47	1,297.37	729.24	.00	.00	.00	243,734.44
51-401-426479-6	ARRIAGA GOMEZ LEONEL ARMANDO	21,690.87	168.81	122.24	78.50	26.77	.00	.00	.00	21,486.39
51-401-428700-4	MATUTE ALVARADO BRYAN STEPHEN	25,000.00	566.73	147.01	48.60	32.20	.00	.00	.00	25,794.54
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANUEL	60,000.00	11,990.74	368.11	1,323.45	37.09	.00	.00	.00	73,719.39
51-401-428982-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	40,000.00	9,071.66	225.72	1,352.47	.00	.00	.00	.00	50,649.85
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAND	39,643.78	1,443.77	292.82	212.01	105.36	.00	.00	.00	41,897.74
51-401-440539-7	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	289,023.17	2,574.71	656.10	175.61	874.79	.00	.00	.00	293,304.38
51-401-440765-2	JIMENEZ FLORES JOSE JOVANI	136,647.27	2,401.58	69.52	.00	417.15	.00	.00	.00	139,535.52
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	100,000.00	20,644.17	396.51	1,815.15	366.01	.00	.00	.00	123,221.84
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	100,000.00	20,582.47	518.26	1,998.83	365.83	.00	.00	.00	123,465.39
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA RENIERY	293,425.64	7,626.97	978.42	641.86	903.16	.00	.00	.00	303,576.05
51-401-443474-8	NUÑEZ MEJIA DELCY ARACELI	108,148.52	1,492.11	82.23	185.85	328.92	.00	.00	.00	110,237.63
51-401-444053-3	GODOY SALGADO EDY RAMONA	36,938.34	1,460.08	261.24	.00	9.12	.00	.00	.00	38,668.78
51-401-445859-1	MADRID MADRID SALVADOR RAMON	155,934.85	2,347.79	791.41	30.33	79.73	.00	.00	.00	159,184.11
51-401-446040-3	CUELLAR PACHECO VICTOR RAMON	350,000.00	4,668.00	1,371.01	.00	.00	.00	.00	.00	306,039.01
51-401-446074-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONJO	209,958.36	9,082.81	829.05	244.67	663.24	.00	.00	.00	220,778.13
51-401-452859-0	PINEDA CASTELLON NAHUM GABRIEL	37,469.07	.00	37.47	3.68	112.41	.00	.00	.00	37,622.63
51-401-454152-7	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	350,000.00	.00	1,137.50	77.77	1,050.00	.00	.00	.00	352,265.27
51-401-454849-3	MARTINEZ ARGUETA ROSA MAYDA	115,158.61	2,055.32	58.61	71.60	351.64	.00	.00	.00	117,695.78
51-401-455450-2	MEJIA FORTIN OSCAR ARMANDO	204,798.87	.00	1,075.19	.00	309.27	.00	.00	.00	206,183.33
51-401-457867-9	GRADIZ ARDON HECTOR ANIBAL	68,246.73	1,010.35	259.71	15.53	207.77	.00	.00	.00	69,740.09
51-401-458162-1	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FRANCISCO	210,026.65	2,210.01	477.53	.09	636.71	.00	.00	.00	213,350.99
51-401-459119-2	VELASQUEZ CILIEZAR ARNOLD ARIEL	97,994.63	8,711.79	698.01	1,107.30	216.38	.00	.00	.00	108,728.11
51-401-460426-8	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUELI	9,029.95	367.17	2.35	86.78	28.19	.00	.00	.00	9,514.44
51-401-461333-6	CROZIER DAMAS JUAN RAMON	20,000.00	.00	75.00	.00	10.06	.00	.00	.00	20,085.06
51-401-463273-4	HENRY PONCE JOSE ROBERTO	49,422.07	86.49	284.67	28.05	62.35	.00	.00	.00	49,883.63
51-401-463355-1	HERNANDEZ DAMAS JUAN DE DIOS	20,000.00	.00	115.00	.00	20.00	.00	.00	.00	20,135.00
51-401-464191-7	LOPEZ GUILLEN VICENTE OBDULIO	15,784.23	.00	51.29	.00	47.35	.00	.00	.00	15,882.87
51-401-464343-8	RAMIREZ VELLIZ MARCO TULLIO	187,500.00	4,250.46	95.88	.00	351.56	.00	.00	.00	192,197.30
51-401-467252-3	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	98,350.00	5,607.69	3,690.49	24.07	233.30	.00	.00	.00	107,905.55
51-401-469918-6	MEJIA WILBERTO	257,046.48	15,128.98	1,165.42	112.69	822.65	.00	.00	.00	274,276.22
Total Sub-Pro. => 37 PRESTAMOS QUESERIAS		4,571,820.96	313,820.15	19,831.98	31,536.33	11,772.36	.00	.00	.00	5,048,781.78

51-401-430573-3	JUAREZ ARRIAGA MILTHON FEDERICO	50,000.00	6,648.23	402.49	2,555.38	144.82	.00	.00	.00	59,750.92
51-401-450867-0	MENDEZ SANTOS WILSON ROBERTO	51,722.93	6,855.24	222.57	1,383.26	178.06	.00	.00	.00	60,362.06
Total Sub-Pro. => 2 PRODUCCION SEMILLA DE P		101,722.93	13,503.47	625.06	3,938.64	322.88	.00	.00	.00	120,112.98

51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIEL	54,336.02	1,788.47	378.84	510.16	127.23	.00	.00	.00	57,140.72

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

Préstamos en Fideicomisos, Saldos al : 31/03/2023
 Tipo Financiamiento : Fideicomisos
 Descripción Moneda: TEMPIRA

Página: 2
 Fecha.: 13/04/23
 Hora.: 11:06:31

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
Total Sub-Pro. =>	PRODUCCION DE TILAPIA	54,336.02	1,788.47	378.84	510.16	127.23	.00	.00	.00	57,140.72
Total Proyecto =>	43	4,977,019.61	429,180.17	20,869.28	38,593.87	13,160.08	.00	.00	.00	5,478,823.01
Total ---=>>>>>	43	4,977,019.61	429,180.17	20,869.28	38,593.87	13,160.08	.00	.00	.00	5,478,823.01



Banco de Occidente

DICTA MARZO 2023 (3%)									
FECHA	PRESTAMO	NOMBRE	CAPITAL	INTERESES	MORA	COBROS ADIC.	TOTAL ABONO	TASA	
1/3/2023	514014632734	JOSE ROBERTO HENRY PONCE	L. 6,643.97	L. 1,356.03	L. -	L. -	L. 8,000.00	9.00%	
2/3/2023	514014554502	OSCAR ARMANDO MEJIA FORTIN	L. 1,314.22	L. 935.78	L. -	L. -	L. 2,250.00	9.00%	
3/3/2023	514014527293	GERARDO ALFREDO MARTINEZ ARGUETA	L. 1,551.37	L. 901.29	L. 11.55	L. -	L. 2,464.21	9.00%	
3/3/2023	514014528590	NAHUM GABRIEL PINEDA CASTELLON	L. 3,001.01	L. 1,597.53	L. 3.46	L. -	L. 4,602.00	9.00%	
4/3/2023	514014244926	SAMUEL ESPINOZA GUEVARA	L. 36,540.66	L. 1,115.66	L. 13.68	L. 2,380.00	L. 40,050.00	9.00%	
8/3/2023	514014633551	JUAN DE DIOS HERNANDEZ DAMAS	L. 20,000.00	L. 280.00	L. -	L. -	L. 20,280.00	9.00%	
10/3/2023	514014554502	OSCAR ARMANDO MEJIA FORTIN	L. 1,836.73	L. 413.27	L. -	L. -	L. 2,250.00	9.00%	
10/3/2023	514014478370	JAIRO FERNANDO AGUILERA FLORES	L. -	L. 4,700.09	L. -	L. -	L. 4,700.09	9.00%	
14/3/2023	514014478370	JAIRO FERNANDO AGUILERA FLORES	L. 240,000.00	L. 242.72	L. -	L. 2,720.00	L. 242,962.72	9.00%	
15/3/2023	514014246850	JAIRO FERNANDO AGUILERA FLORES	L. -	L. 5,000.00	L. -	L. -	L. 5,000.00	9.00%	
16/3/2023	514014613336	JUAN RAMON CROZIER DAMAS	L. -	L. 165.18	L. -	L. -	L. 165.18	9.00%	
18/3/2023	514014641917	VICENTE OBDULIO LOPEZ GUILLEN	L. 19,425.79	L. 574.21	L. -	L. -	L. 20,000.00	9.00%	
18/3/2023	514014541527	CARLOS DAVID ACOSTA JIMENEZ	L. -	L. 2,451.64	L. -	L. -	L. 2,451.64	9.00%	
20/3/2023	514014527293	GERARDO ALFREDO MARTINEZ ARGUETA	L. 25,000.00	L. 106.28	L. 1.39	L. -	L. 25,107.67	9.00%	
27/3/2023	514014528590	NAHUM GABRIEL PINEDA CASTELLON	L. -	L. 285.75	L. 3.15	L. 680.00	L. 968.90	9.00%	
27/3/2023	514014528590	NAHUM GABRIEL PINEDA CASTELLON	L. 10,031.00	L. -	L. -	L. -	L. 10,031.00	9.00%	
30/3/2023	514014188903	DUNIA NOEMI CASTILLO FIGUEROA	L. 0.68	L. 1,623.32	L. -	L. -	L. 1,624.00	9.00%	
30/3/2023	514014188903	DUNIA NOEMI CASTILLO FIGUEROA	L. 30,000.00	L. -	L. -	L. -	L. 30,000.00	9.00%	
30/3/2023	514014435524	PEDRO RAFAEL RODRIGUEZ MARTINEZ	L. 348,187.70	L. 4,320.20	L. -	L. -	L. 352,507.90	9.00%	
30/3/2023	514014639957	EMILIO ARTURO SUAZO MARQUEZ	L. -	L. 185.26	L. 3.89	L. -	L. 189.15	9.00%	
			L743,533.13	L26,254.21	L37.12	L5,780.00	L775,604.46		

DICTA MARZO (3%) NUEVA CARTERA									
FECHA	PRESTAMO	NOMBRE	CAPITAL	INTERESES	MORA	COBROS ADIC.	TOTAL ABONO	TASA	
2/3/2023	514014941492	JOSE ANTONIO VALLE GARAY	L. -	L. 510.16	L. -	L. -	L. 510.16	6.00%	
10/3/2023	514014926870	JIMMY JOSUE AGUILERA FUNES	L. 186.36	L. 513.64	L. -	L. -	L. 700.00	6.00%	
10/3/2023	514014926656	ANGEL RAMON DUBON LOPEZ	L. -	L. 500.00	L. -	L. -	L. 500.00	6.00%	
13/3/2023	514014927771	EMILIO ARTURO SUAZO MARQUEZ	L. -	L. 500.00	L. -	L. -	L. 500.00	6.00%	
14/3/2023	514014926615	OSCAR RUVI TORRES PAZ	L. -	L. 721.81	L. -	L. -	L. 721.81	6.00%	
14/3/2023	514014927813	VILMA ESPERANZA IRIAS UCLES	L. -	L. 483.61	L. -	L. -	L. 483.61	6.00%	
15/3/2023	514014931046	QUIRIO JOEL GUARDADO ALVARADO	L. 16.75	L. 483.25	L. -	L. -	L. 500.00	6.00%	
16/3/2023	514014927862	ENA ZULEMA IRIAS UCLES	L. -	L. 467.06	L. -	L. -	L. 467.06	6.00%	
16/3/2023	514014930566	ENA ZULEMA IRIAS UCLES	L. -	L. 583.81	L. -	L. -	L. 583.81	6.00%	
21/3/2023	514014932442	SERGIO GUERRA	L. -	L. 2,835.67	L. -	L. -	L. 2,835.67	6.00%	
23/3/2023	514014961263	JUAN ANGEL VELASQUEZ SALINAS	L. 2,506.59	L. 1,493.41	L. -	L. -	L. 4,000.00	6.00%	
24/3/2023	514014933368	WALTER DAVID BARAHONA MARTINEZ	L. -	L. 1,741.00	L. -	L. -	L. 1,741.00	6.00%	
29/3/2023	514014931079	RAMON OMAR MERCADO RAMOS	L. 226.85	L. 1,773.15	L. -	L. -	L. 2,000.00	6.00%	
30/3/2023	514014941005	ERIKA LUCIA ROMERO DUBON	L. -	L. 500.00	L. -	L. -	L. 500.00	6.00%	
30/03/2023	514014927771	EMILIO ARTURO SUAZO MARQUEZ	L. -	L. 333.58	L. -	L. -	L. 333.58	6.00%	
			L2,936.55	L13,440.15	L0.00	L0.00	L16,376.70		

Handwritten signature