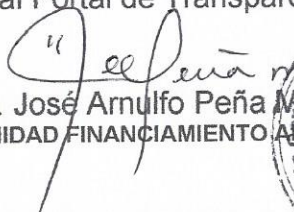


MEMORANDO

UFP-027-2023

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

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

Asunto: Remisión Informe Portal Agosto 2023



Fecha: 13 de Septiembre del 2023


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

SECRETARIA DE AGRICULTURA Y GANADERIA(SAG)
 DIRECCION DE CIENCIA Y TECNOLOGIA AGROPECUARIA (DICTA)
 UNIDAD DE FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR
 AGOSTO 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 Agosto 2023 Banco de Occidente L. 82,342.60
4	Egresos realizados en el periodo	Egresos Banco de Occidente L. 29,659.87
5	Monto otorgado a Fideicomiso	Monto Occidente Agosto 2023 Lps. 19,036,667.37
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	German Antonio Romero Dubon L. 100,000.00, Carlos Humberto Mejia L. 50,000.00, Juan Angel Velasquez Salinas L. 100,000.00 y Angel David Enamorado.


ING. ARNULFO PEÑA MARTINEZ
 JEFE FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR
 Actualizado al 30 de Agosto del 2023



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

No. de Cuenta	Detalle	Movimiento
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Ingresos		
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	L 10,624.22
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	L 37,715.28
513.0501	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Fiduciarios Lempiras	L 8,274.24
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	L 25,728.86
	Sub-Total	L 82,342.60
Gastos		
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	-L 14,862.65
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de Inversiones en Instituciones del Interior Lempiras	-L 10,775.00
643.990301	Impuesto Ganancia de Capital Lempiras	-L 4,022.22
	Sub-Total	-L 29,659.87
	Movimiento de Capital	-L 9,909.82
	Efectivo neto provisto por las actividades de Operación	L 42,772.91
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
121.020801.01	Inver. Certificados de Depósito C. Amort Lempiras	L 2,000,000.00
128.010203.01	Rend. por Cobrar Certificados de Depósito C. Amort Lempiras	L 2,506.94
131.0501	Prestamos Fiduciarios Vigentes Lempiras	-L 522,942.10
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras	L 2,902,341.21
132.0501	Prestamos Fiduciarios Atrasados Lempiras	-L 15,784.23
132.1001	Prestamos Hipotecarios Atrasados Lempiras	-L 1,289,006.05
133.0501	Prestamos Fiduciarios Vencidos Lempiras	-L 977,282.42
133.1001	Prestamos Hipotecarios Vencidos Lempiras	-L 254,594.54
138.010101.01	Intereses por Cobrar Prestamos Fiduciarios Lempiras	-L 291,206.91
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras	L 275,109.35
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Cuentas por Cobros Adicionales Lempiras	L 385.33
	Efectivo neto usado en las actividades de inversión	L 1,829,526.58
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
228.020308.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Inversiones en Certificados de Depósito Lempiras	-L 725.00
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras	L 4,954.91
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras	L 4,954.91
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras	L 16,097.56
	Efectivo neto usado en las actividades de financiancion	L 25,282.38
	Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	L 1,897,581.87
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes	L 3,625,281.93
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo Disponible al Final del Mes	L 5,522,863.80

[Firma]
Contador de Fideicomiso
 No. 57619-9


[Firma]
Contador Nacional
 No. 53100-8

[Firma]
Oficial de Fideicomiso


[Firma]
CONTADOR NACIONAL
 No. 53100-8

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

Detalle	Nota	Patrimonio	Utilidad o Perdida del Ejercicio	Total
Saldo al 31 de julio de 2023		15,852,630.83	229,023.20	16,081,654.03
Movimiento de Capital Primario		-9,909.82		(9,909.82)
Movimiento de Capital Complementario		-		-
Donaciones		-		-
Otras Afectaciones			468,521.40	468,521.40
Utilidad/Perdida del ejercicio actual			468,521.40	468,521.40
Saldo al 31 de agosto de 2023		L15,842,721.01	L697,544.60	L. 16,540,265.61


Contador de Fideicomisos
 No. 57619-9


Contador Nacional
 No. 53100-8


Oficial de Fideicomisos





Banco de Occidente S.A.

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

Cuenta	Detalle	Nota	Sub Total	Total
1	ACTIVOS	1		5,522,863.80
11	DISPONIBILIDADES			
113.010101.01	Cuenta Transacciones Ahorro Lempiras		5,291,509.62	
113.010102.01	Cuenta Rendimientos Ahorro Lempiras		231,354.18	
12	INVERSIONES FINANCIERAS	2		5,500,000.00
121.020801.01	Inver. Certificados de Depósito C. Amort Lempiras			
13	PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	3		7,980,150.94
131.0501	Prestamos Fiduciarios Vigentes Lempiras		1,707,102.36	
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras		3,250,117.96	
132.0501	Prestamos Fiduciarios Atrasados Lempiras		15,784.23	
132.1001	Prestamos Hipotecarios Atrasados Lempiras		1,289,006.05	
133.0501	Prestamos Fiduciarios Vencidos Lempiras		977,282.42	
133.1001	Prestamos Hipotecarios Vencidos Lempiras		254,594.54	
138.010101.01	Intereses por Cobrar Prestamos Fiduciarios Lempiras		291,206.91	
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras		195,056.47	
14	CUENTAS POR COBRAR	4		33,652.63
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Cuentas por Cobros Adicionales Lempiras		33,652.63	
	TOTAL ACTIVOS			19,036,667.37
2	PASIVO	5		7,777.78
22	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
228.020308.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Inversiones en Certificados de Depósito Lempiras		7,777.78	
23	CUENTAS POR PAGAR	6		2,002,360.60
233.020303.01	Reserva para Fondo Revolvente del Proyecto Lempiras		108,274.45	
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras		1,109,407.29	
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras		784,678.86	
28	PROVISIONES	7		486,263.38
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras		486,263.38	
	TOTAL PASIVOS			2,496,401.76
3	PATRIMONIO	8		15,842,721.01
31	CAPITAL PRIMARIO			
311.0101	Capital primario Fideicomiso de Administración Lempiras		15,842,721.01	
32	CAPITAL COMPLEMENTARIO	9		229,023.20
324.0101	Utilidades de Años Anteriores Lempiras		229,023.20	
	TOTAL PATRIMONIO			16,071,744.21
	UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO			468,521.40
	TOTAL PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			16,540,265.61
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			19,036,667.37

Contador de Fideicomisos

No. 57619-9

Oficial de Fideicomisos

Contador Nacional de Fideicomisos

No. 57100-3



TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA

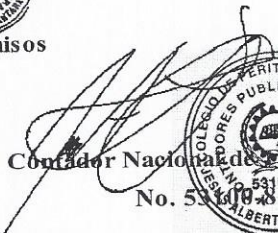
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
 Estado de Resultado
 Del 01 de enero al 31 de agosto de 2023

CUENTA	DETALLE	NOTA	MENSUAL	ACUMULADO
	INGRESOS			
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	10	10,624.22	107,875.62
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	11	37,715.28	227,923.63
513.0501	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Fiduciarios Lempiras	12	8,274.24	61,555.52
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	12	25,728.86	305,133.37
	TOTAL INGRESOS		82,342.60	702,488.14
	Menos: EGRESOS			
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	13	14,862.65	137,986.44
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de Inversiones en Instituciones del Interior Lempiras	13	10,775.00	77,538.90
622.9901	Sobre Inversiones de Fondos en Otras Instituciones Lempiras	14	-	80.00
643.990301	Impuesto Ganancia de Capital Lempiras	15	4,022.22	15,076.40
699.019901	Otros Gastos Otros Diversos Lempiras	16	-	3,285.00
	TOTAL EGRESOS		29,659.87	233,966.74
	UTILIDAD O PERDIDA DEL PERIODO		52,682.73	468,521.40



Contador de Fideicomisos
 No. 57619-9



Oficial de Fideicomisos



Contador Nacional de Fideicomiso
 No. 53100-8
 ALBERTO LEIVA TRUJILLO

DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE AGOSTO 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. 5,522,863.80	L. 5,522,863.80

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	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	400511002224	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. 5,500,000.00

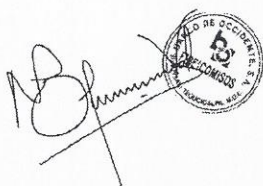
b) **RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS:** en esta cuenta se registran los valores por intereses provisionados registrados en el mes de julio 2023 pero que se recibirán en el mes de agosto 2023.

Descripción	Valor
Saldo mes anterior	L. 2,506.94
Menos disminución por intereses recibidos	L. 2,506.94
Más provisión intereses del mes actual	L. 0.00
Saldo	L. 0.00

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).

Con el objetivo de proporcionar información más exacta durante el mes de agosto se llevó a cabo el registro contable de la clasificación de la cartera de préstamos de acuerdo con el estatus de los mismos (Cartera vigente, Cartera atrasada y Cartera vencida).

4. **CUENTAS POR COBRAR:** En esta cuenta se registran los beneficios que contraen con el fideicomiso, (En este




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

caso especial se manejaran 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.
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.

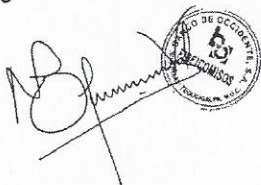
AGOSTO 2023	
(1%) Cuentas Incobrables	Total de Intereses (Préstamos con tasa 9%)
L 12,830.97	L 12,830.97
11.11%	
L 1,425.52	L 1,425.52

AGOSTO 2023	
(1%) Supervisión de Créditos Otorgados	Total de Intereses (Préstamos con tasa 9%)
L 12,830.97	L 12,830.97
11.11%	
L 1,425.52	L 1,425.52

AGOSTO 2023	
(1%) Cuentas Incobrables	Total de Intereses (Préstamos con tasa 6%)
L 21,172.13	L 21,172.13
16.67%	
L 3,529.39	L 3,529.39
Total	L 4,954.91

AGOSTO 2023	
(1%) Supervisión de Créditos Otorgados	Total de Intereses (Préstamos con tasa 6%)
L 21,172.13	L 21,172.13
16.67%	
L 3,529.39	L 3,529.39
Total	L 4,954.91

7. **PROVISIONES:** En esta cuenta se utiliza para guardar y almacenar sus recursos provenientes de las cuentas del pasivo. Además, dichos recursos serán almacenados hasta el momento en el que el fideicomiso necesite hacer frente al pago.
8. **CAPITAL PRIMARIO:** En esta cuenta se registra el aporte patrimonial inicial más todos los aportes que efectuó el fideicomitente y el ajuste cambiario que se presente ya sea 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 AGOSTO 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 Agosto 2023
1	PROMERICA	93589	24/2/2022	6.25%	180	24/8/2023	L. 2,000,000.00	L. 8,333.34
1	PROMERICA	93589	24/2/2022	6.25%	180	24/8/2023	L. 2,000,000.00	L. 1,388.89
2	BANTRAB	31-101-013617-8	30/5/2023	6.50%	360	30/5/2024	L. 3,000,000.00	L. 15,708.33
3	LAFISE	400511002224	29/5/2023	6.10%	90	29/8/2023	L. 2,500,000.00	L. 12,284.72
SUB TOTAL							L. 7,500,000.00	L. 37,715.28

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,

- a) **Por Servicios de Fideicomiso y Administración:** Rendimientos sobre préstamos (Ver anexo abonos a préstamos).
- b) **Por Servicios de Fideicomiso y Administración:** Este mes se registró comisiones pagadas al banco por los Rendimientos de las Inversiones en CD.

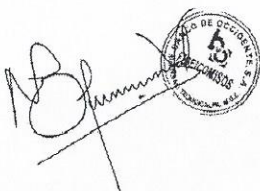
No.	INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	FECHA APERTURA	TASA DE INTERÉS (ANUAL)	PLAZO (DÍAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSIÓN	Total Comisión Fiduciaria Registrada en Agosto 2023
1	PROMERICA	93589	24/2/2022	6.25%	180	24/8/2023	L. 2,000,000.00	L. 2,400.00
1	PROMERICA	93589	24/2/2022	6.25%	180	24/8/2023	L. 2,000,000.00	L. 400.00
2	BANTRAB	31-101-013617-8	30/5/2023	6.50%	360	30/5/2024	L. 3,000,000.00	L. 4,350.00
3	LAFISE	400511002224	29/5/2023	6.10%	90	29/8/2023	L. 2,500,000.00	L. 3,625.00
SUB TOTAL							L. 7,500,000.00	L. 10,775.00

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.

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

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.



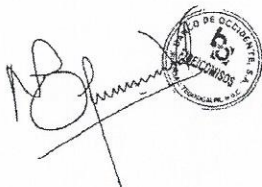

DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE AGOSTO DE 2023
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)

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
1	PROMERICA	93589	24/2/2022	6.25%	180	24/8/2023	L. 2,000,000.00	L. 138.89
2	BANTRAB	31-101-013617-8	30/5/2023	6.50%	360	30/5/2024	L. 3,000,000.00	L. 1,570.83
3	LAFISE	400511002224	29/5/2023	6.10%	90	29/8/2023	L. 2,500,000.00	L. 1,270.83
SUB TOTAL							L. 7,500,000.00	L. 4,022.22

16. GASTOS DIVERSOS: En esta cuenta se registran los egresos por operaciones que el fideicomiso realiza de manera eventual.

Descripción	Monto
El 02 de junio de 2023 se registró la compra de cinco timbres del colegio de peritos mercantiles para pasar certificaciones de préstamos a demanda.	L 375.00
El 05 de julio de 2023 se registró el gasto correspondiente a trámites legales del préstamo No. 51-401-441620-9 a nombre del Sr. Raúl Antonio Damas Hernández, actualmente en demanda. Se registra por concepto de compra de autenticas y fotocopias de documentos s/recibo emitido por la abogada Ada Moreno.	L 1,060.00
El 13 de julio de 2023 se registró el gasto correspondiente a trámites legales de los préstamos No. 51-401-425462-0a nombre del Sr. José Medardo Salgado Moncada y No. 51-401-441585-2 a nombre del Sr. Lenin Manuel Rivera Fino, ambos actualmente en demanda. Se registra por concepto de compra de auténticas y fotocopias de documentos s/recibo emitido por la abogada Ada Moreno.	L 1,850.00
Total	L 3,285.00

* Gastos fueron aprobados por el beneficiario mediante nota formal DICTA-DE-181-2023.




Sistema: Cartera
 Empresa: CARTERA DE FIDEICOMISO
 Agencia :SUC.TEGUCIGALPA, (OFI.PPAL)
 Programa:CARFE839

Prestamos en Fideicomisos, Saldos al : 31/08/2023
 Tipo Financiamiento : Fideicomisos
 Descripcion Moneda:

Página: 1
 Fecha.: 9/09/23
 Hora...: 9:53:54

No. Crédito	Nombre del Cliente	Saldo Actual	Intereses Capitalizados	Intereses Por Cobrar	Intereses Moratorios	Intereses Corrientes	Intereses No Provis	Intereses x Anticipado	Redescuento Corriente	Total Deuda Cliente

TEC.AGRICULTURA FAMILIAR DICTA										10,062.50
51-401-463995-7	SUAZO MARQUEZ EMILIO ARTURO	10,000.00	.00	42.50	.00	20.00	.00	.00	.00	10,062.50
Total Sub-Pro. =>	2 BENEFICIARIOS PORCINO	10,000.00	.00	42.50	.00	20.00	.00	.00	.00	183,809.05

51-401-333949-4	EMPRESA ASOCIATIVA CAMPESINA DE	79,999.50	102,029.79	.00	1,282.74	497.02	.00	.00	.00	55,147.14
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ ATILIO	49,140.20	4,114.84	26.92	1,757.12	108.06	.00	.00	.00	238,956.19
Total Sub-Pro. =>	2 PRESTAMOS CRA	129,139.70	106,144.63	26.92	3,039.86	605.08	.00	.00	.00	78,662.75

51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	49,999.60	21,001.03	147.59	7,366.94	147.59	.00	.00	.00	481,033.64
51-401-397293-1	RICO CORDOVA IVETH	308,304.74	156,125.68	1,188.26	14,464.35	950.61	.00	.00	.00	71,408.33
51-401-418208-5	SARMIENTO ANTUNEZ OVER ISAIN	69,999.24	1,355.91	35.68	.00	17.50	.00	.00	.00	55,190.68
51-401-418890-3	CASTILLO FIGUEROA DUNIA NOEMI	55,039.32	.00	110.08	.00	41.28	.00	.00	.00	105,707.97
51-401-424492-6	ESPINOZA GUEVARA SAMUEL	104,999.23	.00	708.74	.00	.00	.00	.00	.00	126,214.97
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	124,595.44	591.83	688.53	339.17	.00	.00	.00	.00	253,741.72
51-401-425462-0	SALGADO MONCADA JOSE MEDARDO	225,839.34	24,462.14	696.32	2,237.51	506.41	.00	.00	.00	17,332.41
51-401-426479-6	ARRIAGA GOMEZ LEONEL ARMANDO	16,910.17	237.57	98.60	81.75	4.32	.00	.00	.00	77,151.65
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANUEL	60,000.00	14,793.32	382.13	1,823.35	152.85	.00	.00	.00	53,005.27
51-401-428982-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	40,000.00	10,981.08	234.31	1,685.74	104.14	.00	.00	.00	43,789.14
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAND	39,843.78	3,036.17	303.97	539.60	65.62	.00	.00	.00	200,678.38
51-401-440539-7	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	199,829.10	.00	449.62	.00	399.66	.00	.00	.00	114,290.87
51-401-440765-2	JIMENEZ FLORES JOSE JOVANI	112,627.57	1,373.20	58.02	.00	232.08	.00	.00	.00	128,612.34
51-401-441585-2	RIVERA PINO LENIN MANUEL	100,000.00	25,299.34	415.33	2,641.23	256.44	.00	.00	.00	128,862.13
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	100,000.00	25,237.36	542.86	2,825.60	256.31	.00	.00	.00	308,479.19
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA RENEYRY	293,425.64	11,848.42	992.14	1,602.44	610.55	.00	.00	.00	114,838.84
51-401-443474-8	NUEZ MEJIA DELCY ARACELI	108,148.52	5,665.78	85.36	711.55	227.63	.00	.00	.00	128,492.26
51-401-445859-1	MADRID MADRID SALVADOR RAMON	124,956.65	2,642.41	638.00	.00	255.20	.00	.00	.00	151,490.52
51-401-446074-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	150,098.88	525.35	564.84	.20	301.25	.00	.00	.00	29,784.15
51-401-452859-0	PINEDA CASTELLON NAHUM GABRIEL	29,520.34	177.12	59.40	.00	27.29	.00	.00	.00	301,800.00
51-401-454152-7	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	300,000.00	.00	1,200.00	.00	600.00	.00	.00	.00	194,225.42
51-401-455450-2	MEJIA FORTIN OSCAR ARMANDO	191,157.16	1,770.72	1,157.57	42.78	97.19	.00	.00	.00	48,861.92
51-401-457867-9	GRADIZ ARDON HECTOR ANIBAL	48,157.69	409.70	182.13	.00	15.27	.00	.00	.00	176,656.26
51-401-458162-1	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FRANCISC	174,989.95	918.70	395.79	.00	351.82	.00	.00	.00	113,430.49
51-401-459119-2	VELASQUEZ CILIEZAR ARNOLD ARIEL	97,994.63	12,801.51	729.01	1,792.34	113.00	.00	.00	.00	9,939.62
51-401-460426-8	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUELI	9,029.95	726.73	2.49	160.53	19.92	.00	.00	.00	20,003.49
51-401-463355-1	HERNANDEZ DAMAS JUAN DE DIOS	19,859.51	.00	143.98	.00	.00	.00	.00	.00	16,470.94
51-401-464191-7	LOPEZ GUILLEN VICENTE OBDULIO	15,784.23	637.45	16.42	.00	32.84	.00	.00	.00	77,423.66
51-401-467252-3	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	77,113.22	.00	115.67	40.54	154.23	.00	.00	.00	246,302.34
51-401-469918-6	MEJIA WILBERTO	243,223.29	1,459.34	1,039.90	90.44	489.37	.00	.00	.00	3,873,881.35
Total Sub-Pro. =>	30 PRESTAMOS QUESERIAS	3,491,447.19	324,077.86	13,382.74	38,461.33	6,512.23	.00	.00	.00	62,324.33

51-401-430573-3	JUAREZ ARRIAGA MILTHON FEDERICO	50,000.00	8,843.93	419.84	2,969.92	90.64	.00	.00	.00	63,000.92
51-401-450867-0	MENDEZ SANTOS WILSON ROBERTO	51,722.93	9,114.62	231.05	1,809.09	123.23	.00	.00	.00	125,325.25
Total Sub-Pro. =>	2 PRODUCCION SEMILLA DE P	101,722.93	17,958.55	650.89	4,779.01	213.87	.00	.00	.00	59,678.47

51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIEL	54,336.02	3,924.94	393.26	950.88	73.37	.00	.00	.00	59,678.47
Total Sub-Pro. =>	PRODUCCION DE TILAPIA	54,336.02	3,924.94	393.26	950.88	73.37	.00	.00	.00	4,307,903.76

Total Proyecto =>	36	3,786,645.84	452,105.98	14,496.31	47,231.08	7,424.55	.00	.00	.00	4,307,903.76

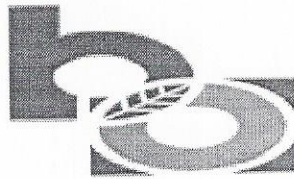
Total =====>>>>>	36	3,786,645.84	452,105.98	14,496.31	47,231.08	7,424.55	.00	.00	.00	4,307,903.76

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

Prestamos en Fideicomisos, Saldos al : 31/08/2023
 Tipo Financiamiento : Fideicomisos
 Descripcion Moneda:

Página: 1
 Fecha.: 9/09/23
 Hora.: 9:55:10

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										
51-401-513855-3	VASQUEZ PADILLA ORVIN EDGARDO	100,000.00	.00	400.00	.00	133.33	.00	.00	.00	100,533.33
Total Sub-Pro. =>	2 CRA 2	100,000.00	.00	400.00	.00	133.33	.00	.00	.00	100,533.33
-----*										
51-401-493107-9	MERCADO RAMOS RAMON OMAR	150,000.00	2,539.02	406.77	.00	203.39	.00	.00	.00	153,149.18
51-401-493244-2	GUERRA SERGIO	450,000.00	.00	675.00	.00	600.00	.00	.00	.00	451,275.00
51-401-503138-6	AGUILERA FLORES JAIRO FERNANDO	360,000.00	.00	1,200.00	.00	480.00	.00	.00	.00	361,680.00
51-401-508263-0	MARTINEZ ARGUETA GERARDO ALFRED	100,000.00	.00	333.33	.00	133.33	.00	.00	.00	100,466.66
51-401-508453-1	CUELLAR PACHECO VICTOR RAMON	500,000.00	2,250.00	1,339.33	.00	669.67	.00	.00	.00	504,259.00
51-401-508917-6	CROZIER DAMAS JUAN RAMON	80,000.00	.00	173.33	.00	106.67	.00	.00	.00	80,280.00
51-401-518342-7	ENAMORADO LOPEZ ANGEL DAVID	100,000.00	.00	16.67	.00	133.33	.00	.00	.00	100,150.00
51-401-518394-8	MEJIA HERNANDEZ CARLOS HUMBERTO	50,000.00	.00	.00	.00	66.67	.00	.00	.00	50,066.67
Total Sub-Pro. =>	8 Queserías 2	1,790,000.00	4,789.02	4,144.43	.00	2,393.06	.00	.00	.00	1,801,326.51
-----*										
51-401-492781-3	IRIAS UCLES VILMA ESPERANZA	92,583.88	1,286.62	328.55	.00	125.16	.00	.00	.00	94,324.21
51-401-492786-2	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	59,922.87	.00	109.86	.00	69.91	.00	.00	.00	60,102.64
Total Sub-Pro. =>	2 PRODUCCION ACU@COLA 2	152,506.75	1,286.62	438.41	.00	195.07	.00	.00	.00	154,426.85
-----*										
51-401-518078-1	VELASQUEZ SALINAS JUAN ANGEL	100,000.00	.00	50.00	.00	133.33	.00	.00	.00	100,183.33
Total Sub-Pro. =>	1 PRODUCCION DE SEMILLAS	100,000.00	.00	50.00	.00	133.33	.00	.00	.00	100,183.33
-----*										
51-401-492661-5	TORRES PAZ OSCAR RUVI	60,000.00	904.51	223.32	.00	.00	.00	.00	.00	61,127.83
51-401-492665-6	DUBON LOPEZ ANGEL RAMON	74,950.32	73.02	275.26	.00	.00	.00	.00	.00	75,298.60
51-401-493104-6	GUARDADO ALVARADO QUIRIO JOEL	74,998.56	.00	187.50	.00	100.00	.00	.00	.00	75,286.06
51-401-494100-5	ROMERO DUBON ERIKA LUCIA	74,936.87	.00	74.94	.00	99.92	.00	.00	.00	75,111.73
51-401-503085-7	TEJADA DUBON JOSE DAVID	99,999.94	.00	283.33	.00	133.33	.00	.00	.00	100,416.60
51-401-513760-3	RAMIREZ VELIZ MARCO TULIO	250,000.00	1,250.00	879.38	.00	335.00	.00	.00	.00	252,464.38
51-401-513775-1	SUAZO MARQUEZ EMILIO ARTURO	100,000.00	.00	283.33	.00	133.33	.00	.00	.00	100,416.66
51-401-513785-0	LOPEZ COREA PEDRO	79,868.00	.00	13.31	.00	106.49	.00	.00	.00	79,987.80
51-401-513846-2	AGUILERA FUNES JIMMY JOSUE	100,000.00	.00	333.42	.00	133.33	.00	.00	.00	100,466.75
51-401-514327-3	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	100,000.00	500.00	217.75	.00	83.33	.00	.00	.00	100,801.08
51-401-518298-9	ROMERO DUBON GERMAN ANTONIO	100,000.00	.00	16.67	.00	133.33	.00	.00	.00	100,150.00
Total Sub-Pro. =>	11 PROD. PIE DE CRIA Y ENG	1,114,753.69	2,727.53	2,788.21	.00	1,258.06	.00	.00	.00	1,121,527.49
-----*										
51-401-493336-8	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	359,998.87	2,175.35	846.52	.00	482.90	.00	.00	.00	363,503.64
51-401-494149-2	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	89,982.41	.00	15.00	.00	119.98	.00	.00	.00	90,117.39
Total Sub-Pro. =>	1 PRODUCCION DE FRUTALES	449,981.28	2,175.35	861.52	.00	602.88	.00	.00	.00	453,621.03
-----*										
Total Proyecto =>	25	3,707,241.72	10,978.52	8,682.57	.00	4,715.73	.00	.00	.00	3,731,618.54
-----*										
Total =====>>>>>	25	3,707,241.72	10,978.52	8,682.57	.00	4,715.73	.00	.00	.00	3,731,618.54



Banco de Occidente

DICTA AGOSTO 2023 (3%)											
FECHA	PRÉSTAMO	NOMBRE	ESTATUS PRÉSTAMO	GARANTÍA	CAPITAL	INTERESES	MORA	COBROS ADIC.	TOTAL ABONO	COMISIÓN	TASA
1/8/2023	514014581621	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FRANCISCO	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 15,010.05	L. 2,928.28	L. 21.67	L. 2,040.00	L. 20,000.00	L. 983.22	9.00%
2/8/2023	514014460742	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 8,831.30	L. 1,154.31	L. 14.39	L. -	L. 10,000.00	L. 389.53	9.00%
2/8/2023	514014633551	HERNANDEZ DAMAS JUAN DE DIOS	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 5.64	L. 94.36	L. -	L. -	L. 100.00	L. 31.45	9.00%
4/8/2023	514014440533	GODOY SALGADO EDY RAMONA	CANCELADO	HIPOTECARIA	L. 12,154.02	L. 350.11	L. -	L. -	L. 12,504.13	L. 116.69	9.00%
4/8/2023	514014244926	ESPINOZA GUEVARA SAMUEL	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. -	L. 787.49	L. -	L. -	L. 787.49	L. 262.47	9.00%
7/8/2023	514014548493	MARTINEZ ARGUETA ROSA MAYDA	CANCELADO	HIPOTECARIA	L. 71,971.01	L. 540.57	L. 8.84	L. -	L. 72,520.42	L. 183.12	9.00%
10/8/2023	514014287004	MATUTE ALVARADO BRYAN STEPHEN	CANCELADO	FIDUCIARIA	L. 25,000.00	L. 1,553.25	L. 211.08	L. -	L. 26,764.33	L. 588.05	9.00%
14/8/2023	514014639957	SUAZ MARQUEZ EMILIO ARTURO	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. -	L. 92.71	L. -	L. -	L. 92.71	L. 30.90	9.00%
15/8/2023	514014541527	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. -	L. 2,250.00	L. -	L. -	L. 2,250.00	L. 749.93	9.00%
22/8/2023	514014405397	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 3,570.90	L. 1,423.80	L. 5.30	L. -	L. 5,000.00	L. 476.32	9.00%
23/8/2023	514014188903	CASTILLO FIGUEROA DUNIA NOEMI	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. -	L. 442.06	L. -	L. -	L. 442.06	L. 147.34	9.00%
23/8/2023	514014188903	CASTILLO FIGUEROA DUNIA NOEMI	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 2,000.00	L. -	L. -	L. -	L. 2,000.00	L. -	9.00%
25/8/2023	514014672523	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	ATRASADO	HIPOTECARIA	L. 14,047.25	L. 820.44	L. 132.31	L. -	L. 15,000.00	L. 317.55	9.00%
					L152,590.17	L12,437.38	L393.59	L2,040.00	L167,461.14	L4,276.57	

DICTA AGOSTO (3%) NUEVA CARTERA											
FECHA	PRÉSTAMO	NOMBRE	ESTATUS DE PRÉSTAMO	GARANTÍA	CAPITAL	INTERESES	MORA	COBROS ADIC.	TOTAL ABONO	COMISIÓN	TASA
7/8/2023	514015138553	VASQUEZ PADILLA ORVIN EDGARDO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 433.33	L. -	L. -	L. 433.33	L. 216.67	6.00%
11/8/2023	514015031386	AGUILERA FLORES JAIRO FERNANDO	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 40,000.00	L. 9,896.48	L. -	L. -	L. 49,896.48	L. 4,948.24	6.00%
11/8/2023	514015082630	MARTINEZ ARGUETA GERARDO ALFREDO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 1,507.52	L. -	L. -	L. 1,507.52	L. 753.76	6.00%
12/8/2023	514014926656	DUBON LOPEZ ANGEL RAMON	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 350.00	L. -	L. -	L. 350.00	L. 175.00	6.00%
12/8/2023	514015138462	AGUILERA FUNES JIMMY JOSUE	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 500.00	L. -	L. -	L. 500.00	L. 250.00	6.00%
14/8/2023	514015030857	TEJADA DUBON JOSE DAVID	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 0.06	L. 500.34	L. -	L. -	L. 500.40	L. 250.17	6.00%
14/8/2023	514015137751	SUAZ MARQUEZ EMILIO ARTURO	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. -	L. 567.00	L. -	L. -	L. 567.00	L. 283.50	6.00%
16/8/2023	514014931046	GUARDADO ALVARADO QUIRIO JOEL	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 0.95	L. 325.05	L. -	L. -	L. 326.00	L. 162.53	6.00%
18/8/2023	514015089176	CROZIER DAMAS JUAN RAMON	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 600.00	L. -	L. -	L. 600.00	L. 300.00	6.00%
20/8/2023	514014927862	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 8.36	L. 691.64	L. -	L. -	L. 700.00	L. 345.82	6.00%
22/8/2023	514014932442	GUERRA SERGIO	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. -	L. 2,552.10	L. -	L. -	L. 2,552.10	L. 1,276.05	6.00%
22/8/2023	514014933368	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. -	L. 1,741.00	L. -	L. -	L. 1,741.00	L. 870.50	6.00%
25/8/2023	514014941005	ROMERO DUBON ERIKA LUCIA	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 0.31	L. 374.69	L. -	L. -	L. 375.00	L. 187.35	6.00%
30/8/2023	514014941492	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 0.02	L. 464.98	L. -	L. -	L. 465.00	L. 232.49	6.00%
30/8/2023	514015137850	LOPEZ COREA PEDRO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 132.00	L. 668.00	L. -	L. -	L. 800.00	L. 334.00	6.00%
					L40,141.70	L21,172.13	L0.00	L0.00	L61,313.83	L10,586.08	




Sistema: Cartera
 Empresa: CARTERA DE FIDEICOMISO
 Programa CARPE814

Reporte de la antigüedad de la mora al: 31 / 8 / 2023
 Sucursal: 07 Oficina: 401
 DESCRIPCION MONEDA: LEMPIRA

Página: 1
 Fecha: 9/09/23
 Hora.: 10:04:42

No. Crédito	Cliente	Fecha Ult. Pag.	Tasa Corr.	Antigüedad de la mora en días					Capital Moratorio	Intereses Por Cobrar	Nº Cuota En Mo		
				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	49,999.60	49,999.60	21,148.62	2
51-401-397293-1	RICO CORDOVA IVETH	10/12/2020	9	.00	.00	6,544.98	6,496.08	12,847.45	37,410.23	245,006.00	308,304.74	157,313.94	58
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIE	24/10/2022	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	54,336.02	54,336.02	4,318.20	1
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	20/07/2023	9	.00	.00	.00	.00	37,500.00	37,500.00	49,595.44	124,595.44	1,280.36	4
51-401-425462-0	SALGADO MONCADA JOSE MEDARDO	30/06/2022	9	.00	30,000.00	.00	.00	.00	30,000.00	75,839.34	135,839.34	25,158.46	5
51-401-426479-6	ARRIAGA GOMEZ LEONEL ARMANDO	12/06/2023	9	.00	.00	.00	.00	.00	20,000.00	40,000.00	60,000.00	15,175.45	3
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANUE	10/03/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	40,000.00	40,000.00	11,215.39	2
51-401-428982-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	09/12/2020	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	50,000.00	50,000.00	9,263.77	1
51-401-430573-3	JUAREZ ARRIAGA MILTRON FEDERIC	18/12/2021	9	.00	.00	.00	.00	20,000.00	19,843.78	.00	39,843.78	3,340.14	2
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAN	11/10/2022	9	.00	.00	.00	.00	.00	25,000.00	75,000.00	100,000.00	25,714.67	4
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	19/02/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	25,000.00	75,000.00	100,000.00	25,780.22	4
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	17/02/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	35,000.00	35,000.00	48,425.64	12,840.56	4
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA RENIERY	06/06/2023	9	.00	.00	.00	.00	21,666.66	21,666.66	21,481.84	64,815.16	5,751.14	3
51-401-443474-8	NUREZ MEJIA DELCY ARACELI	03/02/2023	9	.00	.00	.00	98.88	.00	.00	.00	98.88	1,090.19	1
51-401-446074-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	02/08/2023	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,140.20	49,140.20	4,141.76	1
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ ATILIO	18/05/2023	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	51,722.93	51,722.93	9,345.67	1
51-401-450867-0	MENDEZ SANTOS WILSON ROBERTO	30/10/2021	9	.00	.00	.00	11,157.16	.00	.00	.00	11,157.16	2,928.29	1
51-401-455450-2	MEJIA FORTIN CSCAR ARMANDO	30/06/2023	9	.00	.00	4,824.37	.00	.00	.00	.00	4,824.37	591.83	1
51-401-457867-9	GRADIZ ARDON HECTOR ANIBAL	12/07/2023	9	.00	.00	.00	.00	.00	25,000.00	47,994.63	97,994.63	13,530.52	4
51-401-459119-2	VELASQUEZ CILIEZAR ARNOLD ARIE	11/04/2022	9	.00	25,000.00	.00	.00	.00	.00	9,029.95	9,029.95	729.22	1
51-401-460426-8	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUEL	20/10/2022	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	2,113.22	52,113.22	115.67	1
51-401-467252-3	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	25/08/2023	9	.00	.00	.00	25,000.00	.00	25,000.00	.00	33,223.29	2,499.24	1
51-401-469918-6	MEJIA WILBERTO	20/07/2023	9	.00	.00	30,000.00	.00	.00	3,223.29	.00	.00	.00	1
Total x Garantía:				23	.00	55,000.00	41,369.35	42,752.12	127,014.11	321,554.13	984,684.81	1,572,374.52	353,609.48
					.0000	3.4978	2.6310	2.7189	8.0778	20.4502	62.6240	99.9900	

Sistema: Cartera
 Empresa: CARTERA DE FIDEICOMISO
 Programa CARPE814

Reporte de la antigüedad de la mora al: 31 / 8 /2023
 Sucursal: 07 Oficina.: 401
 DESCRIPCION MONEDA: LEMPIRA

Página: 2
 Fecha.: 9/09/23
 Hora.: 10:04:42

No. Crédito	Cliente	Fecha Ult.Pag.	Tasa Corr.	01 a 30	Antigüedad de 31 a 60	la mora en días 61 a 90	91 a 120	121 a 180	181 a 360	361 y Mas	Capital Moratorio	Intereses Por Cobrar	Nã Cu En M
Total =====>>>>>>>		23		.00	55,000.00	41,369.35	42,752.12	127,014.11	321,554.13	984,684.81	1,572,374.52	353,609.48	
				.0000	3.4978	2.6310	2.7189	8.0778	20.4502	62.6240	.0000		

NUMERO DE CUENTA

21-401-170146-6

Banco de Occidente, S.A.

ESTADO DE CUENTA

Saldo Promedio del mes..... 3,839,017.47
SUC.TEGUCIGALPA,(OFI.PPAL)

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

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

12/AGOSTO/2023
1/ 2

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO
SALDO ANTERIOR						3,625,281.93
00203875	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	01/08	983.22	20,000.00	3,645,281.93
00032850	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	01/08		100.00	3,644,298.71
00099694	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	02/08		10,000.00	3,654,398.71
00099695	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NDAE	02/08	389.53		3,654,009.18
00032861	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	02/08	31.45		3,653,977.73
00032862	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	02/08		12,504.13	3,666,481.86
00105334	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	04/08		787.49	3,667,269.35
00105339	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NDAE	04/08	262.47		3,667,006.88
00032865	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	04/08	116.69		3,666,890.19
00032866	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	04/08		433.33	3,667,323.52
00104904	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	07/08		72,520.42	3,739,843.94
00104906	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NDAE	07/08		183.12	3,739,660.82
00032884	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	07/08	216.67		3,739,444.15
00032885	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	07/08		26,764.33	3,766,208.48
00100305	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	10/08	588.05		3,765,620.43
00032954	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	10/08		49,896.48	3,815,516.91
00102810	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/08		1,507.52	3,817,024.43
00102815	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NDAE	11/08	4,948.24		3,812,076.19
00032971	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/08	753.76		3,811,322.43
00032972	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/08		500.00	3,311,822.43
00089594	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	12/08		350.00	3,812,172.43
00089595	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NDAE	12/08	250.00		3,811,922.43
00032973	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	12/08	175.00		3,811,747.43
00032974	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	12/08		92.71	3,811,840.14
00121332	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	14/08		567.00	3,812,407.14
00121333	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NDAE	14/08		500.40	3,812,907.54
00121334	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NDAE	14/08	30.90		3,812,876.64
00032999	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	14/08	250.17		3,812,626.47
00033000	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	14/08	283.50		3,812,342.97
00033001	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	14/08		2,250.00	3,814,592.97
00123486	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	15/08	749.93		3,813,843.04
00033014	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	15/08		326.00	3,814,169.04
00104523	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NDAE	16/08	162.53		3,814,006.51
00033024	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	16/08		600.00	3,814,606.51
00127528	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	18/08	300.00		3,814,306.51
00033039	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	18/08		700.00	3,815,006.51
00072487	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	20/08	345.82		3,814,660.69
00033041	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	20/08		2,552.10	3,817,212.79
00108373	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	22/08		1,741.00	3,818,953.79
00108374	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NDAE	22/08		5,000.00	3,823,953.79
00108376	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	22/08	476.32		3,823,477.47
00033049	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	22/08	870.50		3,822,606.97
00033050	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	22/08		1,276.05	3,821,330.92
00033051	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	22/08			
CHEQUES PAGADOS						
SALDO ANTERIOR						
TOTAL DEBITOS						
TOTAL CREDITOS						
SALDO ACTUAL						

INFORMACION AL REVERSO

Occidente en line@

Sucursal Electronica: www.bancodeoccidente.hn

SIRVASE INFORMARNOS CUALQUIER CAMBIO DE SU DIRECCION
LOS ESTADOS DE CUENTA SE ENVIAN EN LOS PRIMEROS DIAS DE CADA MES.
TODO ESTADO DE CUENTA NO OBJETADO DENTRO DE LOS PRIMEROS
VEINTE DIAS DE CADA MES SE TENDRA COMO CORRECTO.
NO SE ENVIA ESTADO DE LOS MESES EN QUE LA CUENTA NO HA TENIDO
MOVIMIENTO.

CLAVE DE ABREVIATURAS

- NDCN = NOTA DE DEBITO
- NCRE = NOTA DE CREDITO CHEQUES M / N
- CCOM = CHEQUE PAGADO EN COMPENSACION
- CHCH = CERTIFICACION DE CHEQUE
- PCHV = PAGO CHEQUES DE VENTANILLA
- PCHO = 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 MN
- DCCP = N/D CHEQUES PAGO PRESTAMO
- CCPP = N/C CHEQUES PRESTAMO
- APMN = ABONO A PRESTAMO M / N

NUMERO DE CUENTA

21-401-170146-6

Banco de Occidente, S.A.

ESTADO DE CUENTA

Saldo Promedio del mes.: 3.839,017.47

SUC.TEGUCIGALPA.(OFL.PPAL)

MAYRGM FD401P26A

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

BANCO DE OCCIDENTE S.A. / FID 4010110 X

COLONIA LAS COLINAS ESQUINA ORJESTA A X

TEGUCIGALPA

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 Siguiete Mes.

12/AGOSTO/2003
2/ 2

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO
SALDO ANTERIOR						3,625,281.93
00100435	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	23/08		442.06	3,821,772.98
00100436	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	23/08		2,000.00	3,823,772.98
00033058	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	23/08	147.34		3,823,625.64
56321159	INTERESES/BANCO PROMERICA	DASN	24/08		9,375.00	3,833,000.64
00110042	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	25/08		375.00	3,833,375.64
00110045	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	25/08		15,000.00	3,848,375.64
00033070	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	25/08	317.55		3,848,058.09
00033071	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	25/08	187.35		3,847,870.74
26230061	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	28/08	100,000.00		3,747,870.74
00545827	N/C TRANSFERENCIA ACH	NCRE	29/08		11,437.50	3,759,308.24
26230067	N/D TRANSFERENCIA CUENTAS PROPIAS	NDAE	29/08	1,654.67		3,757,653.57
54491682	CANC. CDP PROMERICA/ALEX ALCANTARA	DASN	30/08		2,000,000.00	5,757,653.57
54491683	CANC. CDP PROMERICA/ALEX ALCANTARA	DASN	30/08		1,250.00	5,758,903.57
00111383	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	30/08		800.00	5,759,703.57
00111384	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	30/08		465.00	5,760,168.57
00033190	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	30/08	334.00		5,759,834.57
00033191	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	30/08	232.49		5,759,602.08
26230084	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	31/08	100,000.00		5,659,602.08
26230085	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	31/08	100,000.00		5,559,602.08
26230086	COMISION PAGADA S/RENDIM. INV. CERTIF. DEP.	NDAE	31/08	11,500.00		5,548,102.08
26230087	N.C. TRASLADO DE FONDOS BCH.	NCRE	31/08		14,137.50	5,562,239.58
26230091	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	31/08	50,000.00		5,512,239.58
00116665	INTERESES DE AHORRO	INTE	31/08		10,624.22	5,522,863.80
CHEQUES PAGADOS						
SALDO ANTERIOR						
TOTAL DEBITOS						
TOTAL CREDITOS						
SALDO ACTUAL						
0	3,625,281.93			378,017.32	2,275,599.19	5,522,863.80

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
- PCHO = 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 WN
- DCPP = N / D CHEQUES PAGO PRESTAMO
- CCPP = N / C CHEQUES PRESTAMO
- APMN = ABONO A PRESTAMO M / N