

# MEMORANDO

UFP-021-2023

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

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

Asunto: **Remisión Informe Portal Septiembre 2023**


Fecha: 17 de Octubre del 2023

---

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

  
17/10/2023.  
3:33 P.M.

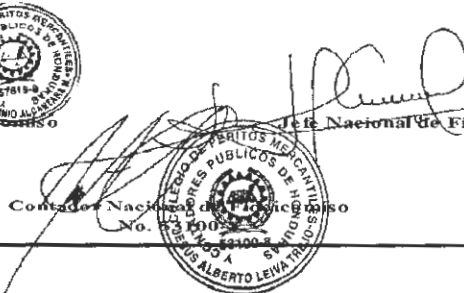
SECRETARIA DE AGRICULTURA Y GANADERIA(SAG)  
DIRECCION DE CIENCIA Y TECNOLOGIA AGROPECUARIA (DICTA)  
UNIDAD DE FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR  
SEPTIEMBRE 2023


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 Septiembre 2023 Banco de Occidente L. 80,663.37
4	Egresos realizados en el periodo	Egresos Banco de Occidente L. 20,262.86
5	Monto otorgado a Fideicomiso	Monto Occidente Septiembre 2023 Lps. 19,121,620.41
6	Programa al que esta vinculado	Transferencia de Tecnología 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	Ana Judith Lopez L. 100,000.00, Dario Martinez L. 100,000.00, Maximiliano Murillo L. 100,000.00, Pedro Gerardo Argeñal L. 100,000.00, Antonia Maricela Ramos L. 100,000.00, Omar Varela Fonseca L. 100,000.00, Brenda Varela Maradiaga L. 100,000.00 y Marlen Evangelina Rodriguez L. 100,000.00.


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

<b>DEPARTAMENTO FIDUCIARIO</b> <b>CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA</b> <b>Estado de Flujo de Efectivo</b> <b>Del 01 al 30 de septiembre de 2023</b>		
No. de Cuenta	Detalle	Movimiento
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
<b>Ingresos</b>		
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	L 16,727.57
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	L 30,127.32
513.0501	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Fiduciarios Lempiras	L 13,557.04
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	L 20,251.44
	Sub-Total	L 80,663.37
<b>Gastos</b>		
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	-L 15,239.99
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de Inversiones en Instituciones del Interior Lempiras	-L 8,222.22
643.990301	Impuesto Ganancia de Capital Lempiras	-L 85.65
699.019901	Otros Gastos Otros Diversos Lempiras	L 3,285.00
	Sub-Total	-L 20,262.86
	Movimiento de Capital	-L 10,161.54
	<b>Efectivo neto provisto por las actividades de Operación</b>	<b>L 50,238.97</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
128.010203.01	Rend. por Cobrar Certificados de Depósito C. Amort Lempiras	-L 29,270.83
131.0501	Prestamos Fiduciarios Vigentes Lempiras	L 45,417.33
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras	L 170,661.53
132.0501	Prestamos Fiduciarios Atrasados Lempiras	L 15,784.23
133.1001	Prestamos Hipotecarios Vencidos Lempiras	L 7,976.28
138.010101.01	Intereses por Cobrar Préstamos Fiduciarios Lempiras	-L 6,277.17
138.010103.01	Intereses por Cobrar Préstamos Hipotecarios Lempiras	-L 10,303.14
143.019909.01	Otras Cuentas por cobrar Lempiras	-L 20,130.30
	<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<b>L 173,857.93</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
228.020308.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Inversiones en Certificados de Depósito Lempiras	L 7,972.22
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras	L 5,080.77
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras	L 5,080.77
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras	L 16,580.31
	<b>Efectivo neto usado en las actividades de financiancion</b>	<b>L 34,714.07</b>
	<b>Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes</b>	<b>L 258,810.97</b>
	<b>Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes</b>	<b>L 5,522,863.80</b>
	<b>Efectivo y Equivalentes de Efectivo Disponible al Final del Mes</b>	<b>L 5,781,674.77</b>

  
 Contador de Fideicomiso  
 No. 57619-9

  
 Contador Nacional de Fideicomiso  
 No. 10022-2

  
 BANCO DE OCCIDENTE S.A.  
 FIDELCOMISOS  
 BANCO DE OCCIDENTE S.A.


  
 LEGISLACIÓN DE FIDUCIARIOS MEXICANOS  
 CONTADORES PÚBLICOS DE FIDUCIARIOS  
 No. 10022-2  
 ALBERTO LEWY TRUJILLO

**DEPARTAMENTO FIDUCIARIO**  
**CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA**  
 Estado de Situación Financiera  
 Al 30 de septiembre de 2023

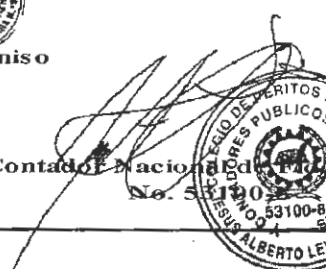
Cuenta	Detalle	Nota	Sub Total	Total
1	<b>ACTIVOS</b>			
11	<b>DISPONIBILIDADES</b>	1		5,781,674.77
113.010101.01	Cuenta Transacciones Ahorro Lempiras		5,549,549.75	
113.010102.01	Cuenta Rendimientos Ahorro Lempiras		232,125.02	
12	<b>INVERSIONES FINANCIERAS</b>	2		5,529,270.83
121.020801.01	Inver. Certificados de Depósito C. Amort Lempiras		5,500,000.00	
128.010203.01	Rend. por Cobrar Certificados de Depósito C. Amort Lempiras		29,270.83	
13	<b>PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES</b>	3		7,756,891.88
131.0501	Prestamos Fiduciarios Vigentes Lempiras		1,661,685.03	
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras		3,079,456.43	
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		246,618.26	
138.010101.01	Intereses por Cobrar Prestamos Fiduciarios Lempiras		297,484.08	
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras		205,359.61	
14	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	4		53,762.93
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Cuentas por Cobros Adicionales Lempiras		33,652.63	
143.019909.01	Otras Cuentas por cobrar Lempiras		20,130.30	
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>			19,121,620.41
2	<b>PASIVO</b>			
22	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	5		15,750.00
228.020308.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Inversiones en Certificados de Depósito Lempiras		15,750.00	
23	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	6		2,012,522.14
233.020303.01	Reserva para Fondo Revolvente del Proyecto Lempiras		108,274.45	
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras		1,114,488.06	
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervisión y Seguimiento Lempiras		789,759.63	
28	<b>PROVISIONES</b>	7		502,843.69
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras		502,843.69	
	<b>TOTAL PASIVOS</b>			2,531,115.83
3	<b>PATRIMONIO</b>			
31	<b>CAPITAL PRIMARIO</b>	8		15,832,559.47
311.0101	Capital primario Fideicomiso de Administración Lempiras		15,832,559.47	
32	<b>CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>	9		229,023.20
324.0101	Utilidades de Años Anteriores Lempiras		229,023.20	
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>			16,061,582.67
	<b>UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO</b>			528,921.91
	<b>TOTAL PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA</b>			16,590,504.58
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA</b>			19,121,620.41

  
**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 30 DE SEPTIEMBRE 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. 5,781,674.77	L. 5,781,674.77

**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	BANCO POPULAR	31-101-002034-6	5/9/2023	7.50%	180	5/3/2024	L. 2,500,000.00
SUB TOTAL POPULAR							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 septiembre 2023 pero que se recibirán en el mes de octubre 2023.

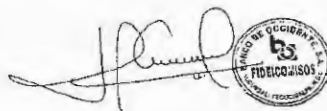
Descripción	Valor
Saldo mes anterior	L. 0.00
Menos disminución por intereses recibidos	L. 0.00
Más provisión intereses del mes actual	L. 29,270.83
<b>Saldo</b>	<b>L. 29,270.83</b>

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 de 2023 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:**

a) **Cobros adicionales:** 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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
**(EXPRESADO EN LEMPIRAS)**

caso especial se manejaran los seguros de deuda y vida pendiente de cobro a los prestatarios.

- b) **Otras cuentas por cobrar:** En esta cuenta se registran los gastos legales incurridos por concepto de préstamos en demanda que posteriormente le serán cobrados al cliente demandado.

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 un valor 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 auténticas y fotocopias de documentos s/recibo emitido por la abogada Ada Moreno.	L 1,060.00
El 13 de julio de 2023 se registró un valor 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
El 22 de septiembre de 2023 se registró un valor correspondiente a trámites legales de ejecución de demanda promovida en la ciudad de la ceiba, al préstamo no. 51-401-397293-1 a/f Iveth Rico Córdova por concepto de compras de auténticas, fotocopias de documentos, gastos de gasolina 804 km, hotel, alimentación y pago de receptor para viajar a la hacienda s/recibo emitido por la abogada Ada Moreno, traslado a la cuenta 11-401-014893-7 A/N de Ada Moreno.	L 10,176.80
El 25 de septiembre de 2023 se registró un valor correspondiente a trámites legales de servicios registrales por hipoteca, timbres de colegio, gastos varios de papel sellado y otros más el 50% de honorarios profesionales del abogado Francisco Roberto Gonzales López, mediante traslado a la cuenta 21-401-152037-2, según instrucciones recibidas del Fideicomitente.	L 1,850.00
<b>Total</b>	<b>L 20,130.30</b>

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






**DEPARTAMENTO FIDEICOMISO**  
**CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
**(EXPRESADO EN LEMPIRAS)**

En septiembre de 2023 se reclasificaron aquellos gastos registrados contablemente como "Otros Gastos" y que correspondían a trámites legales de los préstamos que se encuentran en demanda, esto debido a que dichos gastos no serán cubiertos por el fideicomiso y les serán cobrados a los clientes demandados una vez se recupere la deuda, razón por la cual a partir del mes de septiembre 2023 se registran en la cuenta de activo No. 143.019909.01 "Otras cuentas por Cobrar".

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.

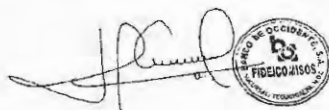
SEPTIEMBRE 2023	
(1%) Cuentas Incobrables	Total de Intereses (Préstamos con tasa 9%)
L 9,983.74	L 9,983.74
11.11%	
L 1,109.19	L 1,109.19

SEPTIEMBRE 2023	
(1%) Supervisión de Créditos Otorgados	Total de Intereses (Préstamos con tasa 9%)
L 9,983.74	L 9,983.74
11.11%	
L 1,109.19	L 1,109.19

SEPTIEMBRE 2023	
(1%) Cuentas Incobrables	Total de Intereses (Préstamos con tasa 6%)
L 23,824.74	L 23,824.74
16.67%	
L 3,971.58	L 3,971.58
Total	L 5,080.77

SEPTIEMBRE 2023	
(1%) Supervisión de Créditos Otorgados	Total de Intereses (Préstamos con tasa 6%)
L 23,824.74	L 23,824.74
16.67%	
L 3,971.58	L 3,971.58
Total	L 5,080.77

7. **PROVISIONES:** En esta cuenta se utiliza para guardar y almacenar sus recursos provenientes de las cuentas del pasivo. Además, dichos recursos serán almacenados hasta el momento en el que el fideicomiso necesite hacer frente al pago.
8. **CAPITAL PRIMARIO:** En esta cuenta se registra el aporte patrimonial inicial más todos los aportes que efectuó el fideicomitente y el ajuste cambiario que se presente ya sea pérdida o ganancia para en patrimonio fideicomitado.
9. **CAPITAL COMPLEMENTARIO:** En esta cuenta se registra las utilidades o pérdidas acumuladas por la ejecución del fideicomiso en años anteriores.
10. **RENDIMIENTOS SOBRE DISPONIBILIDADES:** En esta cuenta se registran los intereses recibidos en las




**DEPARTAMENTO FIDEICOMISO**  
**CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
**(EXPRESADO EN LEMPIRAS)**

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.

No.	INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	FECHA APERTURA	TASA DE INTERÉS (ANUAL)	PLAZO (DÍAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSIÓN	Total Intereses Ingresados Septiembre 2023
1	BANTRAB	31-101-013617-8	30/5/2023	6.50%	360	30/5/2024	L. 3,000,000.00	L. 16,250.00
2	LAFISE	400511002224	29/5/2023	6.17%	90	29/8/2023	L. 2,500,000.00	L. 856.49
2	BANCO POPULAR	31-101-002034-6	5/9/2023	7.50%	180	5/3/2024	L. 2,500,000.00	L. 13,020.83
SUB TOTAL							L. 5,500,000.00	L. 30,127.32

**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 Septiembre 2023
1	BANTRAB	31-101-013617-8	30/5/2023	6.50%	360	30/5/2024	L. 3,000,000.00	L. 4,500.00
2	LAFISE	400511002224	29/5/2023	6.17%	90	29/8/2023	L. 2,500,000.00	L. 250.00
2	BANCO POPULAR	31-101-002034-6	5/9/2023	7.50%	180	5/3/2024	L. 2,500,000.00	L. 3,472.22
SUB TOTAL							L. 5,500,000.00	L. 8,222.22

**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 30 DE SEPTIEMBRE 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%)
1	BANTRAB	31-101-013617-8	30/5/2023	6.50%	360	30/5/2024	L. 3,000,000.00	L. -
2	LAFISE	400511002224	29/5/2023	6.17%	90	29/8/2023	L. 2,500,000.00	L. 85.65
2	BANCO POPULAR	31-101-002034-6	5/9/2023	7.50%	180	5/3/2024	L. 2,500,000.00	L. -
SUB TOTAL							L. 5,600,000.00	L. 85.65

*[Handwritten Signature]* 

*[Handwritten Signature]* 



Banco de Occidente

DICTA SEPTIEMBRE 2023 (3%)											
FECHA	PRESTAMO	NOMBRE	STATUS PRESTAMO	GARANTIA	CAPITAL	INTERESES	MORA	COBROS ADIC.	TOTAL ABONO	COMISION	TASA
5/9/2023	514014244926	ESPINOZA GUEVARA SAMUEL	CANCELADO	HPOTECARIA	L. 104,999.23	L. 813.94	L. 1.94	L. -	L. 105,815.11	L. 271.93	9.00%
5/9/2023	514014528590	PINEDA CASTELLON NAHUM GABRIEL	VIGENTE	HPOTECARIA	L. 2,233.78	L. 266.22	L. -	L. -	L. 2,500.00	L. 88.73	9.00%
5/9/2023	514014633551	HERNANDEZ DAMAS JUAN DE DIOS	CANCELADO	FIDUCIARIA	L. 19,859.51	L. 163.84	L. -	L. -	L. 20,023.35	L. 54.61	9.00%
8/9/2023	514014182085	SARMIENTO ANTUNEZ OVER ISAN	VIGENTE	HPOTECARIA	L. -	L. 1,516.46	L. -	L. -	L. 1,516.46	L. 505.44	9.00%
13/9/2023	514014246850	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	VENCIDO	HPOTECARIA	L. 7,976.28	L. 1,656.86	L. 368.85	L. -	L. 10,000.00	L. 674.51	9.00%
16/9/2023	514014541527	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	VIGENTE	HPOTECARIA	L. 50,000.00	L. 2,325.56	L. 2.78	L. -	L. 52,328.34	L. 776.04	9.00%
18/9/2023	514014639957	SUAZO MARQUEZ EMILIO ARTURO	VIGENTE	HPOTECARIA	L. -	L. 85.00	L. -	L. -	L. 85.00	L. 28.33	9.00%
21/9/2023	514014528590	PINEDA CASTELLON NAHUM GABRIEL	VIGENTE	HPOTECARIA	L. 5,490.85	L. 109.15	L. -	L. -	L. 5,600.00	L. 36.38	9.00%
21/9/2023	514014188903	CASTILLO FIGUEROA DUNA NOEM	VIGENTE	HPOTECARIA	L. -	L. 385.28	L. -	L. -	L. 385.28	L. 128.41	9.00%
22/9/2023	514014405397	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	VIGENTE	HPOTECARIA	L. -	L. 1,498.72	L. -	L. -	L. 1,498.72	L. 498.52	9.00%
22/9/2023	514014405397	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	VIGENTE	HPOTECARIA	L. 4,829.10	L. -	L. -	L. -	L. 4,829.10	L. -	9.00%
22/9/2023	514014641917	LOPEZ GUILLEN VICENTE OBDULIO	CANCELADO	FIDUCIARIA	L. 15,784.23	L. 740.08	L. -	L. -	L. 16,524.31	L. 246.67	9.00%
30/9/2023	514014528590	PINEDA CASTELLON NAHUM GABRIEL	VIGENTE	HPOTECARIA	L. 2,198.95	L. 49.06	L. 1.99	L. -	L. 2,250.00	L. 17.01	9.00%
					L. -	L. 9,610.17	L. 373.67	L. -	L. 223,366.67	L. 3,327.68	

DICTA SEPTIEMBRE (3%) NUEVA CARTERA											
FECHA	PRESTAMO	NOMBRE	STATUS DE PRESTAMO	GARANTIA	CAPITAL	INTERESES	MORA	COBROS ADIC.	TOTAL ABONO	COMISION	TASA
2/9/2023	514014927862	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	VIGENTE	FIDUCIARIO	L. -	L. 119.85	L. -	L. -	L. 119.85	L. 59.93	6.00%
4/9/2023	514015143273	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	VIGENTE	FIDUCIARIO	L. -	L. 768.00	L. -	L. -	L. 768.00	L. 384.00	6.00%
11/9/2023	514014926656	DUBON LOPEZ ANGEL RAMON	VIGENTE	FIDUCIARIO	L. 26.56	L. 473.44	L. -	L. -	L. 500.00	L. 236.72	6.00%
11/9/2023	514014927862	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	VIGENTE	FIDUCIARIO	L. -	L. 89.89	L. -	L. -	L. 89.89	L. 44.95	6.00%
11/9/2023	514015138462	AGUILERA FUNES JIMMY JOSUE	VIGENTE	FIDUCIARIO	L. -	L. 500.00	L. -	L. -	L. 500.00	L. 250.00	6.00%
13/9/2023	514014926615	TORRES PAZ OSCAR RUVI	VIGENTE	FIDUCIARIO	L. 0.15	L. 1,249.85	L. -	L. -	L. 1,250.00	L. 624.93	6.00%
13/9/2023	514015030857	TEJADA DUBON JOSE DAVID	VIGENTE	FIDUCIARIO	L. 25,000.06	L. 483.33	L. -	L. -	L. 25,483.39	L. 241.67	6.00%
13/9/2023	514015082630	MARTINEZ ARGUETA GERARDO ALFREDO	VIGENTE	FIDUCIARIO	L. 466.50	L. 533.50	L. -	L. -	L. 1,000.00	L. 266.75	6.00%
14/9/2023	514014932442	GUERRA SERGIO	VIGENTE	HIPOTECARIO	L. 905.00	L. 1,650.00	L. -	L. -	L. 2,555.00	L. 825.00	6.00%
14/9/2023	514015137850	LOPEZ COREA PEDRO	VIGENTE	FIDUCIARIO	L. -	L. 186.36	L. -	L. -	L. 186.36	L. 93.18	6.00%
16/9/2023	514015084531	QUELLAR PACHECO VICTOR RAMON	VIGENTE	HIPOTECARIO	L. 4.62	L. 4,845.38	L. -	L. -	L. 4,850.00	L. 2,422.69	6.00%
18/9/2023	514014931079	MERCADO RAMOS RAMON OMAR	VIGENTE	FIDUCIARIO	L. -	L. 3,378.36	L. -	L. -	L. 3,378.36	L. 1,689.18	6.00%
18/9/2023	514015137751	SUAZO MARQUEZ EMILIO ARTURO	VIGENTE	HIPOTECARIO	L. -	L. 567.24	L. -	L. -	L. 567.24	L. 283.62	6.00%
18/9/2023	514015143273	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	VIGENTE	FIDUCIARIO	L. -	L. 233.33	L. -	L. -	L. 233.33	L. 116.67	6.00%
19/9/2023	514014933368	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	VIGENTE	HIPOTECARIO	L. -	L. 4,109.00	L. -	L. -	L. 4,109.00	L. 2,054.50	6.00%
19/9/2023	514015138553	VASQUEZ PADILLA ORVIN EDGARDO	VIGENTE	FIDUCIARIO	L. -	L. 700.76	L. -	L. -	L. 700.76	L. 350.38	6.00%
20/9/2023	514014941005	ROMERO DUBON ERIKA LUCIA	VIGENTE	FIDUCIARIO	L. 62.76	L. 312.24	L. -	L. -	L. 375.00	L. 156.12	6.00%
26/09/2023	514014927813	IRIAS UCLES VILMA ESPERANZA	VIGENTE	FIDUCIARIO	L. 0.45	L. 2,007.55	L. -	L. -	L. 2,008.00	L. 1,003.78	6.00%
27/9/2023	514015183427	ENAMORADO LOPEZ ANGEL DAVID	VIGENTE	FIDUCIARIO	L. -	L. 450.00	L. -	L. -	L. 450.00	L. 225.00	6.00%
29/9/2023	514015182989	ROMERO DUBON GERMAN ANTONIO	VIGENTE	FIDUCIARIO	L. 0.66	L. 483.34	L. -	L. -	L. 484.00	L. 241.67	6.00%
29/9/2023	514015183948	MEJIA HERNANDEZ CARLOS HUMBERTO	VIGENTE	FIDUCIARIO	L. 0.67	L. 233.33	L. -	L. -	L. 234.00	L. 116.67	6.00%
30/9/2023	514014941492	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	VIGENTE	FIDUCIARIO	L. 0.01	L. 449.99	L. -	L. -	L. 450.00	L. 225.00	6.00%
					L. 26,467.44	L. 23,824.74	L. -	L. -	L. 60,282.18	L. 11,912.37	



No. Crédito	Nombre del Cliente	Saldo Actual	Intereses Capitalizados	Intereses Por Cobrar	Intereses Moratorios	Intereses Corrientes	Intereses No Provis	Intereses x Anticipado	Redescuento Corriente	Total Deuda Cliente
*-----*										
TEC.AGRICULTURA FAMILIAR DICTA										
51-401-463995-7	SUAZO MARQUEZ EMILIO ARTURO	10,000.00	12.50	20.02	13.33	40.05	.00	.00	.00	10,085.90
Total Sub-Pro. =>	2 BENEFICIARIOS PORCINO	10,000.00	12.50	20.02	13.33	40.05	.00	.00	.00	10,085.90
*-----*										
51-401-333949-4	EMPRESA ASOCIATIVA CAMPESINA DE	79,999.50	103,893.60	.00	1,291.93	1,003.97	.00	.00	.00	186,189.00
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ ATILIO	49,140.20	4,520.51	27.27	1,862.74	218.18	.00	.00	.00	55,768.90
Total Sub-Pro. =>	2 PRESTAMOS CRA	129,139.70	108,414.11	27.27	3,154.67	1,222.15	.00	.00	.00	241,957.90
*-----*										
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	49,999.60	21,554.50	148.70	7,478.39	297.40	.00	.00	.00	79,478.59
51-401-397293-1	RICO CORDOVA IVETH	308,304.74	159,690.47	1,212.44	.00	.00	.00	.00	.00	469,207.65
51-401-418208-5	SARMIENTO ANTUNEZ OVER ISAIN	69,999.24	367.50	35.18	.00	281.47	.00	.00	.00	70,683.39
51-401-418890-3	CASTILLO FIGUEROA DUNIA NOEMI	55,039.32	.00	137.60	.00	151.36	.00	.00	.00	55,328.28
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	116,619.16	.00	524.79	220.28	234.75	.00	.00	.00	117,598.98
51-401-425462-0	SALGADO MONCADA JOSE MEDARDO	225,839.34	26,361.19	701.54	2,524.28	1,020.42	.00	.00	.00	256,446.77
51-401-426479-6	ARRIAGA GOMEZ LEONEL ARMANDO	16,910.17	366.18	99.34	117.45	39.16	.00	.00	.00	17,532.30
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANUEL	60,000.00	15,366.51	384.99	1,953.47	116.36	.00	.00	.00	77,821.33
51-401-428982-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	40,000.00	11,371.60	236.07	1,772.48	52.85	.00	.00	.00	53,433.00
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAND	39,843.78	3,361.85	306.25	624.87	154.27	.00	.00	.00	44,291.02
51-401-440539-7	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	195,000.00	.00	438.75	.00	780.00	.00	.00	.00	196,218.75
51-401-440765-2	JIMENEZ FLORES JOSE JOVANI	112,627.57	2,243.51	58.46	.00	101.61	.00	.00	.00	115,031.15
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	100,000.00	26,260.18	420.66	2,859.05	517.74	.00	.00	.00	130,057.63
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	100,000.00	26,197.05	549.83	3,043.42	97.76	.00	.00	.00	129,888.06
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA RENIERY	293,425.64	14,137.97	999.58	1,908.84	1,230.25	.00	.00	.00	311,702.28
51-401-443474-8	NUÑEZ MEJIA DELCY ARACELI	108,148.52	6,519.39	86.00	871.25	458.67	.00	.00	.00	116,083.83
51-401-445859-1	MADRID MADRID SALVADOR RAMON	124,956.65	3,599.41	642.78	.00	194.28	.00	.00	.00	129,393.12
51-401-446074-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	150,098.88	1,655.03	569.08	.41	38.22	.00	.00	.00	152,361.62
51-401-452859-0	PINEDA CASTELLON NAHUM GABRIEL	19,596.76	.00	4.90	2.77	78.39	.00	.00	.00	19,682.82
51-401-454152-7	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	250,000.00	.00	937.50	.00	62.50	.00	.00	.00	251,000.00
51-401-455450-2	MEJIA FORTIN OSCAR ARMANDO	191,157.16	3,217.68	1,166.25	66.34	489.58	.00	.00	.00	196,097.03
51-401-457867-9	GRADIZ ARDON HECTOR ANIBAL	48,157.69	773.96	183.49	25.46	12.32	.00	.00	.00	49,152.92
51-401-458162-1	PAGOANA VELASQUEZ HUGO FRANCISC	174,989.95	2,238.01	398.76	.00	252.10	.00	.00	.00	177,878.82
51-401-459119-2	VELASQUEZ CILCEZAR ARNOLD ARIEL	97,994.63	13,642.68	734.48	2,002.09	341.53	.00	.00	.00	114,715.41
51-401-460426-8	BAQUEDANO MENDOZA MIYBI YAQUELI	9,029.95	801.44	2.51	180.02	40.14	.00	.00	.00	10,054.06
51-401-467252-3	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	77,113.22	.00	694.02	150.56	308.45	.00	.00	.00	78,266.25
51-401-469918-6	MEJIA WILBERTO	243,223.29	3,294.46	1,047.70	160.57	186.28	.00	.00	.00	247,912.30
Total Sub-Pro. =>	27 PRESTAMOS QUESERIAS	3,278,075.26	343,020.57	12,721.65	25,962.00	7,537.86	.00	.00	.00	3,667,317.34
*-----*										
51-401-430573-3	JUAREZ ARRIAGA MILTHON FEDERICO	50,000.00	9,293.76	422.99	3,077.86	213.08	.00	.00	.00	63,007.69
51-401-450867-0	MENZE SANTOS WILSON ROBERTO	51,722.93	9,576.72	232.78	1,919.92	15.64	.00	.00	.00	63,467.99
Total Sub-Pro. ->	2 PRODUCCION SEMILLA DE P	101,722.93	18,870.48	655.77	4,997.78	228.72	.00	.00	.00	126,475.68
*-----*										
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIEL	54,336.02	4,361.90	396.21	1,065.59	192.20	.00	.00	.00	60,351.92
Total Sub-Pro. ->	PRODUCCION DE TITAPIA	54,336.02	4,361.90	396.21	1,065.59	192.20	.00	.00	.00	60,351.92
*-----*										
Total Proyecto =>	33	3,573,273.91	474,679.56	13,820.92	35,193.37	9,220.98	.00	.00	.00	4,106,188.74
*-----*										
Total =====>>>>>	33	3,573,273.91	474,679.56	13,820.92	35,193.37	9,220.98	.00	.00	.00	4,106,188.74

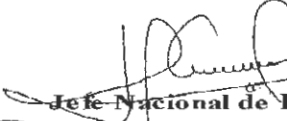
No. Credito	Nombre del Cliente	Saldo Actual	Intereses Capitalizados	Intereses Por Cobrar	Intereses Moratorios	Intereses Corrientes	Intereses No Provis	Intereses x Anticipado	Redescuento Corriente	Total Deuda Cliente
*-----*										
TEC.AGRICULTURA FAMILIAR DICTA										
51-401-513855-3	VASQUEZ PADILLA ORVIN EDGARDO	100,000.00	.00	200.00	.00	100.37	.00	.00	.00	100,300.37
Total Sub-Pro. => 2 CRA 2		100,000.00	.00	200.00	.00	100.37	.00	.00	.00	100,300.37
*-----*										
51-401-493107-9	MERCADO RAMOS RAMON OMAR	150,000.00	.00	325.00	.00	50.23	.00	.00	.00	150,375.23
51-401-493244-2	GUERRA SERGIO	449,095.00	.00	1,272.44	.00	75.25	.00	.00	.00	450,442.69
51-401-503138-6	AGUILERA FLORES JAIRO FERNANDO	360,000.00	1,980.00	1,025.61	.00	181.90	.00	.00	.00	363,187.51
51-401-508263-0	MARTINEZ ARGUETA GERARDO ALFRED	99,533.50	.00	298.60	.00	66.35	.00	.00	.00	99,898.45
51-401-508453-1	CUELLAR PACHECO VICTOR RAMON	499,995.38	.00	1,249.99	.00	83.33	.00	.00	.00	501,328.70
51-401-508917-6	CROZIER DAMAS JUAN RAMON	80,000.00	400.00	174.20	.00	214.40	.00	.00	.00	80,788.60
51-401-518342-7	ENAMORADO LOPEZ ANGEL DAVID	100,000.00	.00	66.67	.00	266.67	.00	.00	.00	100,333.34
51-401-518394-8	MEJIA HERNANDEZ CARLOS HUMBERTO	49,999.33	.00	16.66	.00	133.33	.00	.00	.00	50,149.32
Total Sub-Pro. => 8 Queserías 2		1,788,623.21	2,380.00	4,429.17	.00	1,071.46	.00	.00	.00	1,796,503.84
*-----*										
51-401-492781-3	IRIAS UCLES VILMA ESPERANZA	92,583.43	.00	77.15	.00	108.01	.00	.00	.00	92,768.59
51-401-492786-2	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	59,922.87	.00	199.74	.00	69.91	.00	.00	.00	60,192.52
Total Sub-Pro. => 2 PRODUCCION ACU«COLA 2		152,506.30	.00	276.89	.00	177.92	.00	.00	.00	152,961.11
*-----*										
51-401-518078-1	VELASQUEZ SALINAS JUAN ANGEL	100,000.00	500.00	50.25	.00	268.00	.00	.00	.00	100,818.25
Total Sub-Pro. => 1 PRODUCCION DE SEMILLAS		100,000.00	500.00	50.25	.00	268.00	.00	.00	.00	100,818.25
*-----*										
51-401-492661-5	TORRES PAZ OSCAR RUVI	59,999.85	.00	180.00	.00	80.35	.00	.00	.00	60,260.20
51-401-492665-6	DUBON LOPEZ ANGEL RAMON	74,923.76	.00	249.75	.00	74.90	.00	.00	.00	75,248.41
51-401-493104-6	GUARDADO ALVARADO QUIRIO JOEL	74,998.56	362.50	200.96	.00	25.00	.00	.00	.00	75,587.02
51-401-494100-5	ROMERO DUBON ERIKA LUCTA	74,874.11	.00	137.27	.00	199.66	.00	.00	.00	75,211.04
51-401-503085-7	TEJADA DUBON JOSE DAVID	74,999.88	.00	225.00	.00	37.69	.00	.00	.00	75,262.57
51-401-513760-3	RAMIREZ VELIZ MARCO TULLIO	250,000.00	2,506.26	883.77	.00	296.06	.00	.00	.00	253,686.09
51-401-513775-1	SUAZO MARQUEZ EMILIO ARTURO	100,000.00	.00	216.67	.00	117.09	.00	.00	.00	100,333.76
51-401-513785-0	LOPEZ COREA PEDRO	79,868.00	.00	226.29	.00	93.58	.00	.00	.00	80,187.87
51-401-513846-2	AGUILERA FUNES JIMMY JOSUE	100,000.00	.09	333.33	.00	100.00	.00	.00	.00	100,433.42
51-401-514327-3	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	100,000.00	.00	216.67	.00	116.67	.00	.00	.00	100,333.34
51-401-518298-9	ROMERO DUBON GERMAN ANTONIO	99,999.34	.00	33.34	.00	266.67	.00	.00	.00	100,299.35
Total Sub-Pro. => 11 PROD. PIE DE CRIA Y ENG		1,089,663.50	2,868.85	2,903.05	.00	1,407.67	.00	.00	.00	1,096,843.07
*-----*										
51-401-493336-8	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	359,998.87	.00	720.00	.00	.00	.00	.00	.00	360,718.87
51-401-494149-2	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	89,982.40	.00	15.00	.00	239.95	.00	.00	.00	90,237.35
Total Sub-Pro. => 1 PRODUCCION DE FRUTALES		449,981.27	.00	735.00	.00	239.95	.00	.00	.00	450,956.22
*-----*										
Total Proyecto => 25		3,680,774.28	5,748.85	8,594.36	.00	3,265.37	.00	.00	.00	3,698,382.86
*-----*										
Total ===>>>>> 25		3,680,774.28	5,748.85	8,594.36	.00	3,265.37	.00	.00	.00	3,698,382.86

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	Nñ Cu En M
				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	21,703.20
51-401-397293-1	RICO CORDOVA IVETH	09/10/2023	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	308,304.74	160,902.91
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIE	24/10/2022	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	54,336.02	54,336.02	4,758.11
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	13/09/2023	9	.00	.00	.00	.00	37,500.00	37,500.00	37,500.00	41,619.16	116,619.16	524.79
51-401-425462-0	SALGADO MONCADA JOSE MEDARDO	30/06/2022	9	.00	.00	30,000.00	.00	.00	.00	30,000.00	75,839.34	135,839.34	27,062.73
51-401-426479-6	ARRIAGA GOMEZ LEONEL ARMANDO	12/06/2023	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	16,910.17	.00	16,910.17	465.52
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANUE	10/03/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	60,000.00	60,000.00	15,751.50
51-401-428982-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	09/12/2020	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	40,000.00	40,000.00	11,607.67
51-401-430573-3	JUAREZ ARRIAGA MILTHON FEDERIC	18/12/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	50,000.00	50,000.00	9,716.75
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAN	11/10/2022	9	.00	.00	.00	.00	20,000.00	19,843.78	.00	.00	39,843.78	3,668.10
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	19/02/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	25,000.00	75,000.00	100,000.00	26,680.84
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	17/02/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	25,000.00	75,000.00	100,000.00	26,746.88
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA RENIERY	06/06/2023	9	35,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	35,000.00	83,425.64	153,425.64	15,137.55
51-401-443474-8	NUÑEZ MEJIA DELCY ARACELI	03/02/2023	9	21,666.66	.00	.00	.00	.00	.00	21,666.66	43,148.50	86,481.82	6,605.39
51-401-446074-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	02/08/2023	9	.00	.00	.00	.00	.00	98.88	.00	.00	98.88	2,224.11
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ ATILIO	18/05/2023	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,140.20	49,140.20	4,547.78
51-401-450867-0	MENDEZ SANTOS WILSON ROBERTO	30/10/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	51,722.93	51,722.93	9,809.50
51-401-452859-0	PINEDA CASTELLON NAHUM GABRIEL	30/09/2023	9	2,930.11	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	2,930.11	4.90
51-401-455450-2	MEJIA FORTIN OSCAR ARMANDO	30/06/2023	9	.00	.00	.00	.00	.00	11,157.16	.00	.00	11,157.16	4,383.93
51-401-457867-9	GRADIZ ARDON HECTOR ANIBAL	12/07/2023	9	.00	.00	.00	4,824.37	.00	.00	.00	.00	4,824.37	957.45
51-401-459119-2	VELASQUEZ CILIEZAR ARNOLD ARIE	11/04/2022	9	.00	.00	25,000.00	.00	.00	.00	25,000.00	47,994.63	97,994.63	14,377.16
51-401-460426-8	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUEL	20/10/2022	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	9,029.95	9,029.95	803.95
51-401-463995-7	SUAZO MARQUEZ EMILIO ARTURO	18/09/2023	9	10,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	10,000.00	32.52
51-401-467252-3	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	25/08/2023	9	.00	.00	.00	.00	25,000.00	25,000.00	25,000.00	2,113.22	52,113.22	694.02
51-401-469918-6	MEJIA WILBERTO	20/07/2023	9	.00	.00	.00	30,000.00	.00	.00	3,223.29	.00	33,223.29	4,342.16
Total x Garantía:				25	69,596.77	.00	55,000.00	34,824.37	93,756.04	264,143.90	808,369.19	1,633,995.01	373,509.42
					4.2593	.0000	3.3659	2.1312	5.7378	16.1655	49.4719	99.9900	

**DEPARTAMENTO FIDUCIARIO**  
**CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA**  
 Estado de Resultado  
 Del 01 de enero al 30 de septiembre de 2023

CUENTA	DETALLE	NOTA	MENSUAL	ACUMULADO
	<b>INGRESOS</b>			
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	10	16,727.57	124,603.19
512.010301	Inversiones Financieras Certificadas de Depósito Lempiras	11	30,127.32	258,050.95
513.0501	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Fiduciarios Lempiras	12	13,557.04	75,112.56
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	12	20,251.44	325,384.81
	<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>80,663.37</b>	<b>783,151.51</b>
	<b>Menos: EGRESOS</b>			
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	13	15,239.99	153,226.43
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de Inversiones en Instituciones del Interior Lempiras	13	8,222.22	85,761.12
622.9901	Sobre Inversiones de Fondos en Otras Instituciones Lempiras	14	-	80.00
643.990301	Impuesto Ganancia de Capital Lempiras	15	85.65	15,162.05
	<b>TOTAL EGRESOS</b>		<b>20,262.86</b>	<b>254,229.60</b>
	<b>UTILIDAD O PERDIDA DEL PERIODO</b>		<b>60,400.51</b>	<b>528,921.91</b>

  
**Contador de Fideicomiso**  
 No. 57619-9

  
**Jefe Nacional de Fideicomiso**

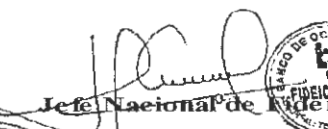
  
**Contador Nacional de Fideicomiso**  
 No. 53400-8

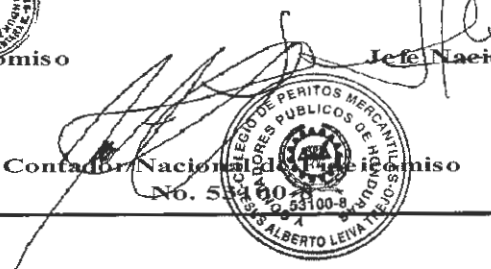


**DEPARTAMENTO FIDUCIARIO**  
**CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA**  
**Estado de Cambio de Patrimonio**  
**Del 01 al 30 de septiembre de 2023**

Detalle	Nota	Patrimonio	Utilidad o Perdida del Ejercicio	Total
Saldo al 31 de Agosto de 2023		15,842,721.01	229,023.20	16,071,744.21
Movimiento de Capital Primario		-10,161.54		(10,161.54)
Movimiento de Capital Complementario		-		-
Donaciones		-		-
Otras Afectaciones		-		-
Utilidad/Perdida del ejercicio actual			528,921.91	528,921.91
<b>Saldo al 30 de Septiembre de 2023</b>		<b>L15,832,559.47</b>	<b>L757,945.11</b>	<b>L. 16,590,504.58</b>

  
**Contador de Fideicomiso**  
 No. 57619-9

  
**Jefe Nacional de Fideicomiso**

  
**Contador Nacional de Fideicomiso**  
 No. 53100-8

