

# 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 Junio 2023

Fecha: 21 de Julio del 2023

---

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

*Reina*  
21/07/2023.

SECRETARIA DE AGRICULTURA Y GANADERIA(SAG)  
DIRECCION DE CIENCIA Y TECNOLOGIA AGROPECUARIA (DICTA)  
UNIDAD DE FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR  
JUNIO 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 Junio 2023 Banco de Occidente L. 88,606.36
4	Egresos realizados en el periodo	Egresos Banco de Occidente L. 29,270.33
5	Monto otorgado a Fideicomiso	Monto Occidente Junio 2023 Lps. 18,912,617.12
6	Programa al que esta vinculado	Transferencia de Tecnologia Agropecuaria Garantias: Hipotecaria, Prendaria ,Fiduciaria, Hipotecaria/Prendaria o Hipotecaria/Fiduciaria.
7	Partida presupuestaria con cargo a la cual se otorgaron los recursos	Gobierno del Japon Fondos 2KR (Donacion en el año 1997) y Gobierno de Taiwan (Donacion en el año 2013)
8	Institucion Bancaria responsable de Administrar el Fideicomiso	Banco de Occidente
9	Ejecucion del Fideicomiso	Banco de Occidente Cantidad desembolsada Lps. 100,000.00 Ena Zulema Irias Ucles, L. 100,000.00 Jimmy Josue Aguilera, L. 250,000.00 Marco Tulio Veliz, Orvin Vasquez L. 100,000.00, Emilio Arturo Suazo L. 100,000.00 y Pedro Lopez Corea L. 80,000.00.

  
**ING. ARNULFO PEÑA MARTÍNEZ**  
JEFE FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR  
Actualizado al 30 de Junio del 2023

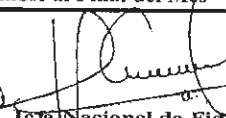


**DEPARTAMENTO FIDUCIARIO**  
**CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA**  
**Estado de Flujo de Efectivo**  
**Del 01 al 30 de junio del 2023**

No. de Cuenta	Detalle	Movimiento
	<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	
	<b>Ingresos</b>	
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	L 10,459.88
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	L 39,375.00
513.0501	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Fiduciarios Lempiras	L 5,948.87
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	L 32,822.61
	Sub-Total	L 88,606.36
	<b>Gastos</b>	
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	-L 15,332.83
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de Inversiones en Instituciones del Interior Lempiras	-L 11,250.00
643.990301	Impuesto Ganancia de Capital Lempiras	-L 2,312.50
699.019901	Otros Gastos Otros Diversos Lempiras	-L 375.00
	Sub-Total	-L 29,270.33
	Movimiento de Capital	-L 10,222.86
	<b>Efectivo neto provisto por las actividades de Operación</b>	<b>L 49,113.17</b>
	<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	
128.010203.01	Rend. por Cobrar Certificados de Depósito C. Amort Lempiras	-L 16,250.00
131.0501	Prestamos Fiduciarios Vigentes Lempiras	L 116,740.85
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras	L 148,063.78
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras	-L 14,332.45
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Cuentas por Cobros Adicionales Lempiras	-L 3,324.56
	<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<b>L 230,897.62</b>
	<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	
228.020308.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Inversiones en Certificados de Depósito Lempiras	L 4,500.00
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras	L 5,111.43
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras	L 5,111.43
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras	L 14,332.45
	<b>Efectivo neto usado en las actividades de financiación</b>	<b>L 29,055.31</b>
	<b>Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes</b>	<b>L 309,066.10</b>
	<b>Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes</b>	<b>L 3,612,077.70</b>
	<b>Efectivo y Equivalentes de Efectivo Disponible al Final del Mes</b>	<b>L 3,921,143.80</b>

  
 Contador de Fideicomiso  
 No. 57619-9



  
 Jefe Nacional de Fideicomiso

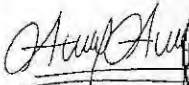



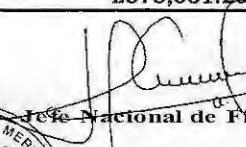

Contador Nacional  
 No. 53





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

Detalle	Nota	Patrimonio	Utilidad o Perdida del Ejercicio	Total
Saldo al 31 de mayo del 2023		15,877,314.81	229,023.20	16,106,338.01
Movimiento de Capital Primario		-10,222.86		(10,222.86)
Movimiento de Capital Complementario		-		-
Donaciones		-		-
Otras Afectaciones		-		-
Utilidad/Perdida del ejercicio actual			346,038.00	346,038.00
<b>Saldo al 30 de junio del 2023</b>		<b>L15,867,091.95</b>	<b>L575,061.20</b>	<b>L. 16,442,153.15</b>


  
 Contador de Fideicomiso  
 No. 57615


  
 Jefe Nacional de Fideicomiso


  
 Contador Nacional de Fideicomiso  
 No. 576300-8

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

Cuenta	Detalle	Nota	Sub Total	Total
1	<b>ACTIVOS</b>			
11	<b>DISPONIBILIDADES</b>	1		3,921,143.80
113.010101.01	Cuenta Transacciones Ahorro Lempiras		3,765,102.12	
113.010102.01	Cuenta Rendimientos Ahorro Lempiras		156,041.68	
12	<b>INVERSIONES FINANCIERAS</b>	2		7,518,756.94
121.020801.01	Inver. Certificados de Depósito C. Amort Lempiras		7,500,000.00	
128.010203.01	Rend. por Cobrar Certificados de Depósito C. Amort Lempiras		18,756.94	
13	<b>PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES</b>	3		7,433,150.32
131.0501	Prestamos Fiduciarios Vigentes Lempiras		804,308.68	
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras		6,149,370.11	
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras		479,471.53	
14	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	4		39,566.06
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Cuentas por Cobros Adicionales Lempiras		39,566.06	
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>			18,912,617.12
2	<b>PASIVO</b>			
22	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	5		13,002.78
228.020308.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Inversiones en Certificados de Depósito Lempiras		13,002.78	
23	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	6		1,977,989.66
233.020303.01	Reserva para Fondo Revolvente del Proyecto Lempiras		108,274.45	
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras		1,097,221.82	
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervisión y Seguimiento Lempiras		772,493.39	
28	<b>PROVISIONES</b>	7		479,471.53
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras		479,471.53	
	<b>TOTAL PASIVOS</b>			2,470,463.97
3	<b>PATRIMONIO</b>			
31	<b>CAPITAL PRIMARIO</b>	8		15,867,091.95
311.0101	Capital primario Fideicomiso de Administración Lempiras		15,867,091.95	
32	<b>CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>	9		229,023.20
324.0101	Utilidades de Años Anteriores Lempiras		229,023.20	
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>			16,096,115.15
	<b>UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO</b>			346,038.00
	<b>TOTAL PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA</b>			16,442,153.15
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA</b>			18,912,617.12

*Antonio Alcaraz*  
**Contador de Fideicomiso**  
 No. 57619



*[Signature]*  
**Jefe Nacional de Fideicomiso**



*[Signature]*  
**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 JUNIO DE 2023**  
**(EXPRESADO EN LEMPIRAS)**

**1. DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR**

En esta cuenta se registran los valores que corresponden a los saldos en las cuentas de ahorros abiertas en diferentes instituciones bancarias para la administración del efectivo disponible del Fideicomiso.

TIPO DE CUENTA	NO. CUENTA	BANCO	SALDO EN BANCOS	SALDO EN CONTABILIDAD
AHORROS LPS	21-401-170146-6	BANCO DE OCCIDENTE	L. 3,921,143.80	L. 3,921,143.80

**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.

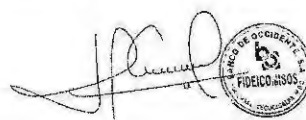
No.	INSTITUCIÓN FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	FECHA APERTURA	TASA DE INTERÉS (ANUAL)	PLAZO (DÍAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSIÓN
1	PROMERICA	93589	24/2/2022	6.25%	180	24/8/2023	L. 2,000,000.00
SUB TOTAL PROMERICA							L. 2,000,000.00
2	BANTRAB	31-101-013617-8	30/5/2023	6.50%	360	30/5/2024	L. 3,000,000.00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

b) **RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS:** en esta cuenta se registran los valores por intereses provisionados registrados en el mes de junio 2023 pero que se recibirán en el mes de julio 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. 18,756.94
<b>Saldo</b>	<b>L. 18,756.94</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).

4. **CUENTAS POR COBRAR:** En esta cuenta se registran los beneficios que contraen con el fideicomiso, (En este caso especial se manejarán los seguros de deuda y vida pendiente de cobro a los prestatarios).




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

5. **OBLIGACIONES FINANCIERAS:** En esta cuenta se registran las comisiones por pagar por rendimiento de Inversiones en Certificados de Depósito.
6. **CUENTAS POR PAGAR:** En esta cuenta se registran las obligaciones que adquiere el fideicomiso, en este caso especial se manejaran reservas para cuentas incobrables, reserva para fondos de pagos de supervisión y seguimiento.



JUNIO 2023	
(1%) Cuentas Incobrables	Total de Intereses (Préstamos con tasa 9%)
L 24,312.65	L 24,312.65
11.11%	
L 2,701.14	L 2,701.14

JUNIO 2023	
(1%) Supervisión de Créditos Otorgados	Total de Intereses (Préstamos con tasa 9%)
L 24,312.65	L 24,312.65
11.11%	
L 2,701.14	L 2,701.14

JUNIO 2023	
(1%) Cuentas Incobrables	Total de Intereses (Préstamos con tasa 6%)
L 14,458.83	L 14,458.83
16.67%	
L 2,410.29	L 2,410.29
Total	L 5,111.43

JUNIO 2023	
(1%) Supervisión de Créditos Otorgados	Total de Intereses (Préstamos con tasa 6%)
L 14,458.83	L 14,458.83
16.67%	
L 2,410.29	L 2,410.29
Total	L 5,111.43

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 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 30 DE JUNIO 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 Junio 2023
1	PROMERICA	93589	24/2/2022	6.25%	180	24/8/2023	L. 2,000,000.00	L. 10,416.67
2	BANTRAB	31-101-013617-8	30/5/2023	6.50%	360	30/5/2024	L. 3,000,000.00	L. 16,250.00
3	LAFISE	400511002224	29/5/2023	6.10%	90	29/8/2023	L. 2,500,000.00	L. 12,708.33
SUB TOTAL							L. 7,500,000.00	L. 39,375.00

**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.

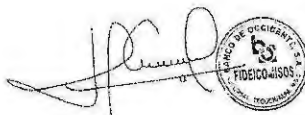
No.	INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	FECHA APERTURA	TASA DE INTERÉS (ANUAL)	PLAZO (DÍAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSIÓN	Total Comisión Fiduciaria Registrada en Junio 2023
1	PROMERICA	93589	24/2/2022	6.25%	180	24/8/2023	L. 2,000,000.00	L. 3,000.00
2	BANTRAB	31-101-013617-8	30/5/2023	6.50%	360	30/5/2024	L. 3,000,000.00	L. 4,500.00
3	LAFISE	400511002224	29/5/2023	6.10%	90	29/8/2023	L. 2,500,000.00	L. 3,750.00
SUB TOTAL							L. 7,500,000.00	L. 11,250.00

**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.



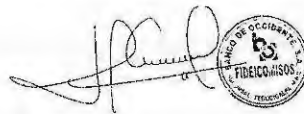



**DEPARTAMENTO FIDEICOMISO**  
**CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023**  
**(EXPRESADO EN LEMPIRAS)**

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
2	BANTRAB	31-101-013617-8	30/5/2023	6.50%	360	30/5/2024	L. 3,000,000.00	L. -
3	LAFISE	400511002224	29/5/2023	6.10%	90	29/8/2023	L. 2,500,000.00	L. 1,270.83
<b>SUB TOTAL</b>							L. 7,500,000.00	L. 2,312.50

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

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, dichos gastos fueron aprobados por el beneficiario mediante nota formal DICTA-DE-181-2023.




NUMERO DE CUENTA

21-401-170146-6

# Banco de Occidente, S.A.

## ESTADO DE CUENTA

Saldo Promedio del mes.....: 3,713,877.04

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

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 Siguiente Mes.

11/JUNIO/2023  
 1/ 2

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO
<b>SALDO ANTERIOR</b>						<b>3,612,077.70</b>
54120126	PARA COMPRA DE TIMBRES DEL COLEGIO DE	NDAE	02/06	375.00		3,611,702.70
00093021	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	02/06		525.00	3,612,227.70
00032027	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	02/06	174.98		3,612,052.72
00095257	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	05/06		496.00	3,612,548.72
00095260	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	05/06		10,000.00	3,622,548.72
00032029	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	05/06	3,294.37		3,619,254.35
00032030	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	05/06	247.66		3,619,006.69
00086970	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	06/06		2,362.50	3,621,369.19
00032031	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	06/06	787.42		3,620,581.77
00082483	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	10/06		100.02	3,620,681.79
00032068	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	10/06	33.34		3,620,648.45
00058057	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/06		20,500.00	3,641,148.45
00032069	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/06	216.70		3,640,931.75
00102770	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	12/06		5,000.00	3,645,931.75
00102779	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	12/06		39,208.28	3,685,140.03
00032097	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	12/06	609.37		3,684,530.66
00032098	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	12/06	273.34		3,684,257.32
00109073	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	14/06		1,507.51	3,685,764.83
00032146	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	14/06	753.76		3,685,011.07
00103537	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	16/06		2,175.53	3,687,186.60
00032182	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	16/06	725.10		3,686,461.50
00089286	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	17/06		337.60	3,686,799.10
00032183	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	17/06	168.80		3,686,630.30
00095812	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	19/06		55,189.08	3,741,819.38
00032196	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	19/06	2,594.54		3,739,224.84
00107784	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	21/06		1,741.00	3,740,965.84
00107786	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	21/06		50,877.96	3,791,843.80
00107789	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	21/06		390.00	3,792,233.80
00032252	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	21/06	485.25		3,791,748.55
00032253	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	21/06	870.50		3,790,878.05
00032254	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	21/06	195.00		3,790,683.05
00105082	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	22/06		630.00	3,791,313.05
00105083	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	22/06		2,500.00	3,793,813.05
00032272	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	22/06	209.98		3,793,603.07
00032273	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	22/06	1,250.00		3,792,353.07
00098036	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	26/06		375.00	3,792,728.07
00032298	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	26/06	187.38		3,792,540.69
26230090	N/D TRANSFERENCIA CUENTAS PROPIAS	NDAE	27/06	7,464.02		3,785,076.67
00091234	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	27/06		93,983.59	3,879,060.26
00032323	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	27/06	745.09		3,878,315.17
54121829	INT CDP PROMERICA/ALEX ALCANTARA	DASN	28/06		9,375.00	3,887,690.17
00680008	N/C TRANSFERENCIA ACH	NCRE	29/06		11,437.50	3,899,127.67
26230109	COMISION PAGADA S/RENDIM.INV.CERTF.DEP.	NDAE	30/06	6,750.00		3,892,377.67
00110759	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	30/06		2,566.50	3,894,944.17
<b>CHEQUES PAGADOS</b>		<b>SALDO ANTERIOR</b>		<b>TOTAL DEBITOS</b>		<b>TOTAL CREDITOS</b>
						<b>SALDO ACTUAL</b>

### INFORMACION AL REVERSO

Occidente en line@

Sucursal Electronica: [www.bancodeoccidente.hn](http://www.bancodeoccidente.hn)

NUMERO DE CUENTA

21-401-170146-6

# Banco de Occidente, S.A.

## ESTADO DE CUENTA

Saldo Promedio del mes.....: 3,713,877.04

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

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.

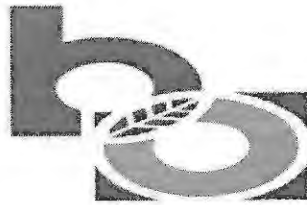
11/JUNIO/2023  
 2/ 2

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO	
<b>SALDO ANTERIOR</b>						<b>3,612,077.70</b>	
00110766	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	30/06		2,250.00	3,897,194.17	
00110767	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	30/06		15,000.00	3,912,194.17	
00032436	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	30/06	855.41		3,911,338.76	
00032437	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	30/06	654.84		3,910,683.92	
00116804	INTERESES DE AHORRO	INTE	30/06		10,459.88	3,921,143.80	
<b>CHEQUES PAGADOS</b>		<b>SALDO ANTERIOR</b>		<b>TOTAL DEBITOS</b>		<b>TOTAL CREDITOS</b>	<b>SALDO ACTUAL</b>
0		3,612,077.70		29,921.85		338,987.95	3,921,143.80

**INFORMACION AL REVERSO**

Occidente en line@

Sucursal Electronica: [www.bancodeoccidente.hn](http://www.bancodeoccidente.hn)



**Banco de Occidente**

**DICTA JUNIO 2023 (3%)**

FECHA	PRESTAMO	NOMBRE	CAPITAL	INTERESES	MORA	COBROS ADIC.	TOTAL ABONO	COMISION	TASA
2/6/2023	514014244926	SAMUEL ESPINOZA GUEVARA	L. -	L. 525.00	L. -	L. -	L. 525.00	L. 174.98	9.00%
5/6/2023	514014246850	SELSO RAMON VASQUEZ CRUZ	L. -	L. 7,795.54	L. 2,088.56	L. 115.90	L. 10,000.00	L. 3,294.37	9.00%
6/6/2023	514014430862	RENIERY AGUILAR EUCEDA	L. -	L. 2,362.50	L. -	L. -	L. 2,362.50	L. 787.42	9.00%
10/6/2023	514014633551	JUAN DE DIOS HERNANDEZ DAMAS	L. -	L. 100.02	L. -	L. -	L. 100.02	L. 33.34	9.00%
12/6/2023	514014182085	OVER ISAIN SARMIENTO ANTUNEZ	L. 35,000.00	L. 1,828.28	L. -	L. 2,380.00	L. 39,208.28	L. 609.37	9.00%
12/6/2023	514014264796	LEONEL ARMANDO ARRIAGA GOMEZ	L. 4,179.90	L. 672.47	L. 147.63	L. -	L. 5,000.00	L. 273.34	9.00%
16/6/2023	514014541527	CARLOS DAVID ACOSTA JIMENEZ	L. -	L. 2,175.53	L. -	L. -	L. 2,175.53	L. 725.10	9.00%
21/6/2023	514014632734	JOSE ROBERTO HENRY PONCE	L. 49,422.07	L. 1,373.35	L. 82.54	L. -	L. 50,877.96	L. 485.25	9.00%
22/6/2023	514014188903	DUNIA NOEMI CASTILLO FIGUEROA	L. -	L. 630.00	L. -	L. -	L. 630.00	L. 209.98	9.00%
30/6/2023	514014554502	OSCAR ARMANDO MEJIA FORTIN	L. -	L. 1,913.74	L. 50.99	L. 285.27	L. 2,250.00	L. 654.84	9.00%
30/6/2023	514014554502	OSCAR ARMANDO MEJIA FORTIN	L. 13,641.71	L. -	L. -	L. 1,358.29	L. 15,000.00	L. -	9.00%
30/6/2023	514014405397	MIGUEL ANGEL ALVARADO ROMERO	L. -	L. 2,566.50	L. -	L. -	L. 2,566.50	L. 855.41	9.00%
			<b>L102,243.68</b>	<b>L21,942.93</b>	<b>L2,369.72</b>	<b>L4,139.46</b>	<b>L130,695.79</b>	<b>L8,103.41</b>	

**DICTA JUNIO (3%) NUEVA CARTERA**

FECHA	PRESTAMO	NOMBRE	CAPITAL	INTERESES	MORA	COBROS ADIC.	TOTAL ABONO	COMISION	TASA
5/6/2023	514014941492	JOSE ANTONIO VALLE GARAY	L. 0.68	L. 495.32	L. -	L. -	L. 496.00	L. 247.66	6.00%
11/6/2023	514014927862	ENA ZULEMA IRIAS UCLES	L. 20,066.61	L. 400.06	L. 33.33	L. -	L. 20,500.00	L. 216.70	6.00%
14/6/2023	514015030857	JOSE DAVID TEJADA DUBON	L. -	L. 1,507.51	L. -	L. -	L. 1,507.51	L. 753.76	6.00%
17/6/2023	514014931046	QUIRIO JOEL GUARDADO ALVARADO	L. -	L. 337.60	L. -	L. -	L. 337.60	L. 168.80	6.00%
19/6/2023	514014932442	GUERRA SERGIO	L. 50,000.00	L. 5,097.41	L. 91.67	L. -	L. 55,189.08	L. 2,594.54	6.00%
21/6/2023	514014926656	ANGEL RAMON DUBON LOPEZ	L. -	L. 390.00	L. -	L. -	L. 390.00	L. 195.00	6.00%
21/6/2023	514014933368	WALTER DAVID BARAHONA MARTINEZ	L. -	L. 1,741.00	L. -	L. -	L. 1,741.00	L. 870.50	6.00%
22/6/2023	514015084531	VICTOR RAMON CUELLAR PACHECO	L. -	L. 2,500.00	L. -	L. -	L. 2,500.00	L. 1,250.00	6.00%
26/6/2023	514014941005	ERIKA LUCIA ROMERO DUBON	L. 0.25	L. 374.75	L. -	L. -	L. 375.00	L. 187.38	6.00%
27/6/2023	514014961263	JUAN ANGEL VELASQUEZ SALINAS	L. 92,493.41	L. 1,449.07	L. 41.11	L. -	L. 93,983.59	L. 745.09	6.00%
			<b>L162,560.95</b>	<b>L14,292.72</b>	<b>L166.11</b>	<b>L0.00</b>	<b>L177,019.78</b>	<b>L7,229.42</b>	

*[Handwritten Signature]*

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

Prestamos en Fideicomisos, Saldos al : 30/06/2023  
 Tipo Financiamiento : Fideicomisos  
 Descripcion Moneda:

Página: 1  
 Fecha.: 11/07/23  
 Hora.: 12:46:07

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										
51-401-493107-9	MERCADO RAMOS RAMON OMAR	150,000.00	1,025.00	402.73	.00	251.71	.00	.00	.00	151,679.44
51-401-493244-2	GUERRA SERGIO	450,000.00	.00	900.00	.00	750.00	.00	.00	.00	451,650.00
51-401-503138-6	AGUILERA FLORES JAIRO FERNANDO	400,000.00	6,030.06	1,150.42	.00	676.72	.00	.00	.00	407,857.20
51-401-508263-0	MARTINEZ ARGUETA GERARDO ALFRED	100,000.00	500.00	335.00	.00	.00	.00	.00	.00	100,835.00
51-401-508453-1	CUELLAR PACHECO VICTOR RAMON	500,000.00	.00	1,336.25	.00	833.33	.00	.00	.00	502,169.58
51-401-508917-6	CROZIER DAMAS JUAN RAMON	80,000.00	346.67	174.08	.00	106.67	.00	.00	.00	80,627.42
Total Sub-Pro. =>	7 Queserías 2	1,680,000.00	7,901.73	4,298.48	.00	2,618.43	.00	.00	.00	1,694,818.64
-----										
51-401-492781-3	IRIAS UCLES VILMA ESPERANZA	92,583.88	354.91	325.29	.00	15.57	.00	.00	.00	93,279.65
51-401-492786-2	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	59,931.23	.00	199.77	.00	10.04	.00	.00	.00	60,141.04
Total Sub-Pro. =>	2 PRODUCCIIN ACU«COLA 2	152,515.11	354.91	525.06	.00	25.61	.00	.00	.00	153,420.69
-----										
51-401-492661-5	TORRES PAZ OSCAR RUVI	60,000.00	300.00	221.10	.00	20.20	.00	.00	.00	60,541.30
51-401-492665-6	DUBON LOPEZ ANGEL RAMON	74,950.32	22.23	275.67	.00	25.12	.00	.00	.00	75,273.34
51-401-493104-6	GUARDADO ALVARADO QUIRIO JOEL	74,999.72	.00	175.00	.00	125.00	.00	.00	.00	75,299.72
51-401-494100-5	ROMERO DUBON ERIKA LUCIA	74,949.92	.00	62.46	.00	124.92	.00	.00	.00	75,137.30
51-401-503085-7	TEJADA DUBON JOSE DAVID	100,000.00	.00	283.33	.00	166.67	.00	.00	.00	100,450.00
Total Sub-Pro. =>	5 PROD. PIE DE CRILA Y ENG	384,899.96	322.23	1,017.56	.00	461.91	.00	.00	.00	386,701.66
-----										
51-401-493336-8	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	359,998.87	303.17	841.86	.00	600.50	.00	.00	.00	361,744.40
51-401-494149-2	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	89,983.05	359.93	30.11	.00	44.99	.00	.00	.00	90,418.08
Total Sub-Pro. =>	1 PRODUCCIIN DE FRUTALES	449,981.92	663.10	871.97	.00	645.49	.00	.00	.00	452,162.48
-----										
Total Proyecto =>	15	2,667,396.99	9,241.97	6,713.07	.00	3,751.44	.00	.00	.00	2,687,103.47
-----										
Total =====>>>>>	15	2,667,396.99	9,241.97	6,713.07	.00	3,751.44	.00	.00	.00	2,687,103.47

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	143.01	20.29	.00	10.00	.00	.00	.00	10,173.30
Total Sub-Pro. => 2 BENEFICIARIOS PORCINO		10,000.00	143.01	20.29	.00	10.00	.00	.00	.00	10,173.30
*-----*										
51-401-333949-4	EMPRESA ASOCIATIVA CAMPESINA DE	79,999.50	98,357.34	.00	1,268.73	609.03	.00	.00	.00	180,234.60
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ ATILIO	49,140.20	3,316.17	26.52	1,596.80	132.61	.00	.00	.00	54,212.30
Total Sub-Pro. => 2 PRESTAMOS CRA		129,139.70	101,673.51	26.52	2,865.53	741.64	.00	.00	.00	234,446.90
*-----*										
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	49,999.60	19,906.76	145.06	7,196.82	181.75	.00	.00	.00	77,429.99
51-401-397293-1	RICO CORDOVA IVETH	308,304.74	149,078.72	1,167.41	13,435.89	1,170.65	.00	.00	.00	473,157.41
51-401-418208-5	SARMIENTO ANTUNEZ OVER ISAIN	69,999.24	297.50	35.15	.00	175.74	.00	.00	.00	70,507.63
51-401-418890-3	CASTILLO FIGUEROA DUNIA NOEMI	89,999.32	.00	204.54	.00	115.05	.00	.00	.00	90,318.91
51-401-424492-6	ESPINOZA GUEVARA SAMUEL	104,999.23	.00	761.24	.00	183.75	.00	.00	.00	105,944.22
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	130,841.70	132.77	730.94	265.54	66.95	.00	.00	.00	132,037.90
51-401-425462-0	SALGADO MONCADA JOSE MEDARDO	225,839.34	20,710.66	683.83	1,814.81	621.66	.00	.00	.00	249,670.30
51-401-426479-6	ARRIAGA GOMEZ LEONEL ARMANDO	16,910.17	.00	80.32	27.25	12.77	.00	.00	.00	17,030.51
51-401-428700-4	MATUTE ALVARADO BRYAN STEPHEN	25,000.00	1,146.31	150.34	170.81	19.76	.00	.00	.00	26,487.22
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANUEL	60,000.00	13,659.71	376.46	1,624.76	.00	.00	.00	.00	75,660.93
51-401-428982-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	40,000.00	10,208.74	230.84	1,553.35	128.24	.00	.00	.00	52,121.17
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAND	39,843.78	2,392.06	299.46	409.46	86.20	.00	.00	.00	43,030.96
51-401-440539-7	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	249,988.33	.00	62.50	.00	624.97	.00	.00	.00	250,675.80
51-401-440765-2	JIMENEZ FLORES JOSE JOVANI	136,647.27	5,553.70	71.10	.00	355.50	.00	.00	.00	142,627.57
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	100,000.00	23,410.09	405.75	2,310.84	312.11	.00	.00	.00	126,438.79
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	100,000.00	23,346.92	530.59	2,495.15	314.61	.00	.00	.00	126,687.27
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA RENIERY	293,425.64	7,320.31	977.42	1,220.84	751.87	.00	.00	.00	303,696.08
51-401-443474-8	NUREZ MEJIA DELCY ARACELI	108,148.52	3,977.58	84.09	502.71	280.32	.00	.00	.00	112,993.22
51-401-444053-3	GODOY SALGADO EDY RAMONA	12,154.02	170.75	77.03	.00	15.52	.00	.00	.00	12,417.32
51-401-445859-1	MADRID MADRID SALVADOR RAMON	124,956.65	749.74	628.53	.00	.00	.00	.00	.00	126,334.92
51-401-446074-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	186,307.97	1,725.80	705.13	3.97	317.86	.00	.00	.00	189,060.73
51-401-452859-0	PINEDA CASTELLON NAHUM GABRIEL	34,979.38	288.77	70.54	4.66	88.17	.00	.00	.00	35,431.52
51-401-454152-7	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	300,000.00	.00	1,125.00	.00	750.00	.00	.00	.00	301,875.00
51-401-454849-3	MARTINEZ ARGUETA ROSA MAYDA	115,158.61	4,737.21	60.73	1.18	71.97	.00	.00	.00	120,029.70
51-401-455450-2	MEJIA FORTIN OSCAR ARMANDO	191,157.16	.00	47.79	6.82	191.49	.00	.00	.00	191,403.26
51-401-457867-9	GRADIZ ARDON HECTOR ANIBAL	68,246.73	2,580.35	266.49	61.52	179.28	.00	.00	.00	71,334.37
51-401-458162-1	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FRANCISC	190,000.00	1,045.00	431.89	10.55	482.71	.00	.00	.00	191,970.15
51-401-459119-2	VELASQUEZ CILIEZAR ARNOLD ARIEL	97,994.63	11,146.15	713.84	1,472.69	165.97	.00	.00	.00	111,493.28
51-401-460426-8	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUELI	9,029.95	580.20	2.40	130.93	24.03	.00	.00	.00	9,767.51
51-401-463355-1	HERNANDEZ DAMAS JUAN DE DIOS	20,000.00	.00	105.00	.00	10.07	.00	.00	.00	20,115.07
51-401-464191-7	LOPEZ GUILLEN VICENTE OBDULIO	15,784.23	393.86	16.18	.00	40.45	.00	.00	.00	16,234.72
51-401-464343-8	RAMIREZ VELIZ MARCO TULIO	125,000.00	937.50	62.97	.00	.00	.00	.00	.00	126,000.47
51-401-467252-3	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	93,320.46	839.88	1,224.08	321.96	235.40	.00	.00	.00	95,941.78
51-401-469918-6	MEJIA WILBERTO	257,046.48	21,345.22	1,191.83	241.03	701.08	.00	.00	.00	280,525.64
Total Sub-Pro. => 34 PRESTAMOS QUESERIAS		3,991,083.15	327,682.26	13,726.47	35,283.54	8,675.90	.00	.00	.00	4,376,451.32
*-----*										
51-401-430573-3	JUAREZ ARRIAGA MILTHON FEDERICO	50,000.00	7,954.29	413.61	2,805.16	119.06	.00	.00	.00	61,292.12
51-401-450867-0	MENDEZ SANTOS WILSON ROBERTO	51,722.93	8,200.72	227.62	1,639.92	151.75	.00	.00	.00	61,942.94
Total Sub-Pro. => 2 PRODUCCION SEMILLA DE P		101,722.93	16,155.01	641.23	4,445.08	270.81	.00	.00	.00	123,235.06
*-----*										
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIEL	54,336.02	3,060.76	387.43	775.80	101.20	.00	.00	.00	58,661.21
Total Sub-Pro. => PRODUCCION DE TILAPIA		54,336.02	3,060.76	387.43	775.80	101.20	.00	.00	.00	58,661.21
*-----*										
Total Proyecto => 40		4,286,281.80	448,714.55	14,801.94	43,369.95	9,799.55	.00	.00	.00	4,802,967.79

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

Prestamos en Fideicomisos, Saldos al : 30/06/2023  
 Tipo Financiamiento : Fideicomisos  
 Descripcion Moneda: LEMPIRA

Página: 2  
 Fecha.: 11/07/23  
 Hora.: 12:45:38

No. Cridito	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 =====>>>>>	40	4,286,281.80	448,714.55	14,801.94	43,369.95	9,799.55	.00	.00	.00	4,802,967.79

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 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	20,051.82	2
51-401-397293-1	RICO CORDOVA IVETH	10/12/2020	9	6,544.98	6,496.08	6,447.72	6,399.73	12,656.89	36,855.32	232,904.02	308,304.74	150,246.13	58	
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	3,448.19	1
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	05/06/2023	9	.00	.00	37,500.00	.00	.00	37,500.00	55,841.70	130,841.70	863.71	4	
51-401-425462-0	SALGADO MONCADA JOSE MEDARDO	30/06/2022	9	.00	.00	.00	.00	30,000.00	30,000.00	45,839.34	105,839.34	21,394.49	4	
51-401-426479-6	ARRIAGA GOMEZ LEONEL ARMANDO	12/06/2023	9	.00	.00	.00	.00	.00	16,910.17	.00	16,910.17	80.32	1	
51-401-428700-4	MATUTE ALVARADO BRYAN STEPHEN	08/12/2022	9	.00	.00	.00	25,000.00	.00	.00	.00	25,000.00	1,296.65	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	14,036.17	3	
51-401-428982-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	09/12/2020	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	40,000.00	40,000.00	10,439.58	2	
51-401-430573-3	JUAREZ ARRIAGA MILTHON FEDERIC	18/12/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	50,000.00	50,000.00	8,367.90	1	
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAN	11/10/2022	9	.00	.00	20,000.00	.00	.00	19,843.78	.00	39,843.78	2,691.52	2	
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	19/02/2021	9	.00	.00	.00	.00	25,000.00	25,000.00	50,000.00	100,000.00	23,815.84	4	
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	17/02/2021	9	.00	.00	.00	.00	25,000.00	25,000.00	50,000.00	100,000.00	23,877.51	4	
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA RENIERY	06/06/2023	9	.00	.00	.00	35,000.00	.00	35,000.00	48,425.64	118,425.64	8,297.73	4	
51-401-443474-8	NUÑEZ MEJIA DELCY ARACELI	03/02/2023	9	.00	.00	.00	21,666.66	.00	21,666.66	21,481.84	64,815.16	4,061.67	3	
51-401-446074-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	03/07/2023	9	.00	8,930.18	.00	.00	.00	.00	.00	36,307.97	2,430.93	1	
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ ATILIO	18/05/2023	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,140.20	49,140.20	3,342.69	1	
51-401-450867-0	MENDEZ SANTOS WILSON ROBERTO	30/10/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	51,722.93	51,722.93	8,428.34	1	
51-401-452859-0	PINEDA CASTELLON NAHUM GABRIEL	20/05/2023	9	.00	.00	.00	1,646.06	.00	.00	.00	1,646.06	359.31	1	
51-401-454849-3	MARTINEZ ARGUETA ROSA MAYDA	07/07/2023	9	.00	.00	5,304.33	.00	.00	.00	.00	48,491.93	4,797.94	1	
51-401-455450-2	MEJIA FORTIN OSCAR ARMANDO	30/06/2023	9	.00	11,157.16	.00	.00	.00	.00	.00	11,157.16	47.79	1	
51-401-457867-9	GRADIZ ARDON HECTOR ANIBAL	17/01/2023	9	21,666.67	.00	.00	.00	.00	3,246.74	.00	24,913.41	2,846.84	2	
51-401-458162-1	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FRANCIS	30/05/2023	9	10,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	10,000.00	1,476.89	1	
51-401-459119-2	VELASQUEZ CILIEZAR ARNOLD ARIE	11/04/2022	9	25,000.00	.00	.00	.00	25,000.00	22,994.63	.00	72,994.63	11,859.99	4	
51-401-460426-8	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUEL	20/10/2022	9	.00	.00	.00	.00	.00	9,029.95	.00	9,029.95	582.60	1	
51-401-467252-3	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	03/04/2023	9	.00	25,000.00	.00	.00	.00	25,000.00	18,320.46	68,320.46	2,063.96	3	
51-401-469918-6	MEJIA WILBERTO	25/07/2022	9	30,000.00	.00	.00	.00	.00	17,046.48	.00	47,046.48	22,537.05	2	
Total x Garantía:				27	93,211.65	51,583.42	69,252.05	89,712.45	117,656.89	345,093.73	858,011.75	1,695,087.33	353,743.56	
					5.4989	3.0431	4.0854	5.2924	6.9410	20.3584	50.6175	99.9900		



Sistema: Cartera  
 Empresa: CARTERA DE FIDEICOMISO  
 Programa CARPE814

Reporte de la antigüedad de la mora al: 30 / 6 /2023  
 Sucursal: 07 Oficina.: 401  
 DESCRIPCION MONEDA: LEMPIRA

Página: 2  
 Fecha.: 11/07/23  
 Hora.: 12:53:46

No. Cridito	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
Total =====>>>>>>			27	93,211.65 5.4989	51,583.42 3.0431	69,252.05 4.0854	89,712.45 5.2924	117,656.89 6.9410	345,093.73 20.3584	858,011.75 50.6175	1,695,087.33 .0000	353,743.56



# Banco de Occidente S.A.

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

CUENTA	DETALLE	NOTA	MENSUAL	ACUMULADO
	<b>INGRESOS</b>			
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	10	10,459.88	86,871.35
512.010301	Inversiones Financieras Certificadas de Depósito Lempiras	11	39,375.00	150,291.68
513.0501	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Fiduciarios Lempiras	12	5,948.87	50,133.17
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	12	32,822.61	221,431.12
	<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>88,606.36</b>	<b>508,727.32</b>
	<b>Menos: EGRESOS</b>			
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	13	15,332.83	101,432.91
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de Inversiones en Instituciones del Interior Lempiras	13	11,250.00	55,363.90
622.9901	Sobre Inversiones de Fondos en Otras Instituciones Lempiras	14	-	80.00
643.990301	Impuesto Ganancia de Capital Lempiras	15	2,312.50	5,437.51
699.019901	Otros Gastos Otros Diversos Lempiras	16	375.00	375.00
	<b>TOTAL EGRESOS</b>		<b>29,270.33</b>	<b>162,689.32</b>
	<b>UTILIDAD O PERDIDA DEL PERIODO</b>		<b>59,336.03</b>	<b>346,038.00</b>

  
 Contador de Fideicomiso  
 No. 5761



  
 Jefe Nacional de Fideicomiso



Contador Nacional de Fideicomiso  
 No. 4003

