

# MEMORANDO

UFP-025-2023

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

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

Asunto: Remisión Informe Portal Julio 2023

Fecha: 18 de Agosto del 2023

---

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

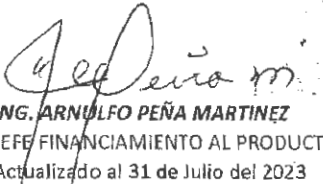
Nota: Esta información se presenta esta fecha en vista que la misma es contabilizada por el Fideicomiso durante los primeros 15 días de cada mes y posteriormente es entregada a esta unidad para ser contabilizada y presentada a la unidad de planificación.

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

*Reyna  
18/8/2023  
1:26 pm.*

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

NUMERO	DESCRIPCION	DETALLE
1	Fideicomiso	Fondo Revolvente
2	Nombre del Convenio	Apoyo a la Tecnificación de la Agricultura Familiar
3	Ingresos de Recursos Publicos	Recursos Publicos No Existen. Ingresos Julio 2023 Banco de Occidente L. 111,418.22
4	Egresos realizados en el periodo	Egresos Banco de Occidente L. 41,617.55
5	Monto otorgado a Fideicomiso	Monto Occidente Julio 2023 Lps. 18,968,612.08
6	Programa al que esta vinculado	Transferencia de Tecnología Agropecuaria Garantías: 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	Institución Bancaria responsable de Administrar el Fideicomiso	Banco de Occidente
9	Ejecucion del Fideicomiso	

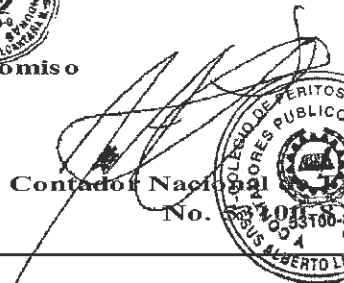
  
**ING. ARNULFO PEÑA MARTINEZ**  
JEFE FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR  
Actualizado al 31 de Julio del 2023

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

Cuenta	Detalle	Nota	Sub Total	Total
1	<b>ACTIVOS</b>			
11	<b>DISPONIBILIDADES</b>	1		3,625,281.93
113.010101.01	Cuenta Transacciones Ahorro Lempiras		3,418,690.25	
113.010102.01	Cuenta Rendimientos Ahorro Lempiras		206,591.68	
12	<b>INVERSIONES FINANCIERAS</b>	2		7,502,506.94
121.020801.01	Inver. Certificados de Depósito C. Amort Lempiras		7,500,000.00	
128.010203.01	Rend. por Cobrar Certificados de Depósito C. Amort Lempiras		2,506.94	
13	<b>PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES</b>	3		7,806,785.25
131.0501	Prestamos Fiduciarios Vigentes Lempiras		1,184,160.26	
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras		6,152,459.17	
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras		470,165.82	
14	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	4		34,037.96
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Cuentas por Cobros Adicionales Lempiras		34,037.96	
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>			18,968,612.08
2	<b>PASIVO</b>			
22	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	5		8,502.78
228.020308.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Inversiones en Certificados de Depósito Lempiras		8,502.78	
23	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	6		1,992,450.78
233.020303.01	Reserva para Fondo Revolvente del Proyecto Lempiras		108,274.45	
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras		1,104,452.38	
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras		779,723.95	
28	<b>PROVISIONES</b>	7		470,165.82
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras		470,165.82	
	<b>TOTAL PASIVOS</b>			2,471,119.38
3	<b>PATRIMONIO</b>			
31	<b>CAPITAL PRIMARIO</b>	8		15,852,630.83
311.0101	Capital primario Fideicomiso de Administración Lempiras		15,852,630.83	
32	<b>CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>	9		229,023.20
324.0101	Utilidades de Años Anteriores Lempiras		229,023.20	
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>			16,081,654.03
	<b>UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO</b>			415,838.67
	<b>TOTAL PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA</b>			16,497,492.70
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA</b>			18,968,612.08

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



  
**Contador Nacional de Fideicomiso**  
 No. 01111-8



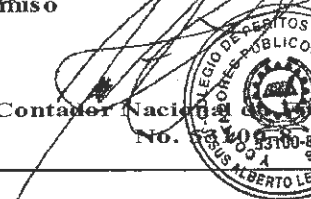
  
**Jefe Nacional de Fideicomiso**



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

CUENTA	DETALLE	NOTA	MENSUAL	ACUMULADO
	<b>INGRESOS</b>			
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	10	10,380.05	97,251.40
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	11	39,916.67	190,208.35
513.0501	Préstamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Fiduciarios Lempiras	12	3,148.11	53,281.28
513.1001	Préstamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	12	57,973.39	279,404.51
	<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>111,418.22</b>	<b>620,145.54</b>
	<b>Menos: EGRESOS</b>			
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	13	21,690.88	123,123.79
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de Inversiones en Instituciones del Interior Lempiras	13	11,400.00	66,763.90
622.9901	Sobre Inversiones de Fondos en Otras Instituciones Lempiras	14	-	80.00
643.990301	Impuesto Ganancia de Capital Lempiras	15	5,616.67	11,054.18
699.019901	Otros Gastos Otros Diversos Lempiras	16	2,910.00	3,285.00
	<b>TOTAL EGRESOS</b>		<b>41,617.55</b>	<b>204,306.87</b>
	<b>UTILIDAD O PERDIDA DEL PERIODO</b>		<b>69,800.67</b>	<b>415,838.67</b>

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

  
**Contador Nacional de Fideicomiso**  
 No. 40950-8

  
**Jefe Nacional de Fideicomiso**



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

No. de Cuenta	Detalle	Movimiento
	<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	
	<b>Ingresos</b>	
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	L 10,380.05
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	L 39,916.67
513.0501	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Fiduciarios Lempiras	L 3,148.11
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	L 57,973.39
	<b>Sub-Total</b>	<b>L 111,418.22</b>
	<b>Gastos</b>	
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	-L 21,690.88
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de Inversiones en Instituciones del Interior Lempiras	-L 11,400.00
643.990301	Impuesto Ganancia de Capital Lempiras	-L 5,616.67
699.019901	Otros Gastos Otros Diversos Lempiras	-L 2,910.00
	<b>Sub-Total</b>	<b>-L 41,617.55</b>
	Movimiento de Capital	-L 14,461.12
	<b>Efectivo neto provisto por las actividades de Operación</b>	<b>L 55,339.55</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 379,851.58
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras	-L 3,089.06
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras	L 9,305.71
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Cuentas por Cobros Adicionales Lempiras	L 5,528.10
	<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<b>-L 351,856.83</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 7,230.56
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras	L 7,230.56
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras	-L 9,305.71
	<b>Efectivo neto usado en las actividades de financiacion</b>	<b>L 655.41</b>
	<b>Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes</b>	<b>-L 295,861.87</b>
	<b>Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes</b>	<b>L 3,921,143.80</b>
	<b>Efectivo y Equivalentes de Efectivo Disponible al Final del Mes</b>	<b>L 3,625,281.93</b>

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



*[Signature]*  
 Contador Nacional de Fideicomiso  
 No. 53100-8  
 ALBERTO LEÑA



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

Detalle	Nota	Patrimonio	Utilidad o Perdida del Ejercicio	Total
Saldo al 30 de junio de 2023		15,867,091.95	229,023.20	16,096,115.15
Movimiento de Capital Primario		-14,461.12		(14,461.12)
Movimiento de Capital Complementario		-		-
Donaciones		-		-
Otras Afectaciones		-		-
Utilidad/Perdida del ejercicio actual			415,838.67	415,838.67
<b>Saldo al 31 de julio de 2023</b>		<b>L15,852,630.83</b>	<b>L644,861.87</b>	<b>L. 16,497,492.70</b>

*[Firma]*  
 Contador de Fideicomiso  
 No. 57619-9



*[Firma]*  
 Jefe Nacional de Fideicomiso



*[Firma]*  
 Contador Nacional de Fideicomiso  
 No. 57100-9



**DEPARTAMENTO FIDEICOMISO**  
**CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE JULIO 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. 3,625,281.93	L. 3,625,281.93

**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 julio 2023 pero que se recibirán en el mes de agosto 2023.

Descripción	Valor
Saldo mes anterior	L 18,756.94
Menos disminución por intereses recibidos	L. 18,756.94
Más provisión intereses del mes actual	L 2,506.94
<b>Saldo</b>	<b>L. 2,506.94</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 manejan los seguros de deuda y vida pendiente de cobro a los prestatarios).




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

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

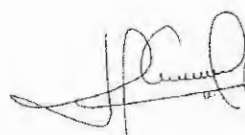

JULIO 2023	
(1%) Cuentas Incobrables	Total de Intereses (Préstamos con tasa 9%)
L 53,208.69	L 53,208.69
11.11%	
L 5,911.49	L 5,911.49

JULIO 2023	
(1%) Supervisión de Créditos Otorgados	Total de Intereses (Préstamos con tasa 9%)
L 53,208.69	L 53,208.69
11.11%	
L 5,911.49	L 5,911.49

JULIO 2023	
(1%) Cuentas Incobrables	Total de Intereses (Préstamos con tasa 6%)
L 7,912.81	L 7,912.81
16.67%	
L 1,319.07	L 1,319.07
Total	L 7,230.56

JULIO 2023	
(1%) Supervisión de Créditos Otorgados	Total de Intereses (Préstamos con tasa 6%)
L 7,912.81	L 7,912.81
16.67%	
L 1,319.07	L 1,319.07
Total	L 7,230.56

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 31 DE JULIO 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 Julio 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. 16,791.67
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. 39,916.67

**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:** Este mes se registró comisiones pagadas al banco por los Rendimientos de las Inversiones en CD.

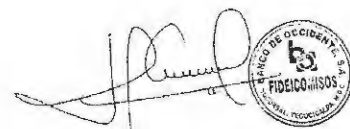
No.	INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	FECHA APERTURA	TASA DE INTERÉS (ANUAL)	PLAZO (DÍAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSIÓN	Total Comisión Fiduciaria Registrada en Julio 2023
1	PROMERICA	93589	24/2/2022	6.25%	180	24/8/2023	L. 2,000,000.00	L. 3,000.00
2	BANTRAB	31-101-013617-8	30/5/2023	6.50%	360	30/5/2024	L. 3,000,000.00	L. 4,650.00
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. 11,400.00

**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.



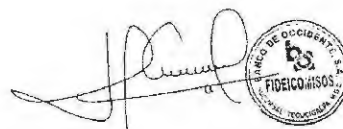
**DEPARTAMENTO FIDEICOMISO**  
**CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE JULIO DE 2023**  
**(EXPRESADO EN LEMPIRAS)**

No.	INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	FECHA APERTURA	TASA DE INTERÉS (ANUAL)	PLAZO (DIAS)	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. 1,625.00
2	BANTRAB	31-101-013617-8	30/5/2023	6.50%	360	30/5/2024	L. 3,000,000.00	L. 1,679.17
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. 5,616.67

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
<b>Total</b>	<b>L 3,285.00</b>

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





Banco de Occidente

DICTA JULIO 2023 (3%)									
FECHA	PRESTAMO	NOMBRE	CAPITAL	INTERESES	MORA	COBROS ADIC.	TOTAL ABONO	COMISION	TASA
3/7/2023	514014460742	JOAQUIN ANTONIO IRAHETA RIVERA	L. 27,377.79	L. 2,524.95	L. 97.26	L. -	L. 30,000.00	L. 873.98	9.00%
4/7/2023	514014244926	ESPINOZA GUEVARA SAMUEL	L. -	L. 839.99	L. -	L. -	L. 839.99	L. 279.97	9.00%
7/7/2023	514014548493	ROSA MAYDA MARTINEZ ARGUETA	L. 43,187.60	L. 4,980.13	L. 268.27	L. 1,564.00	L. 50,000.00	L. 1,749.29	9.00%
7/7/2023	514014639957	EMILIO ARTURO SUAZO MARQUEZ	L. -	L. 178.51	L. -	L. -	L. 178.51	L. 59.50	9.00%
10/7/2023	514014643438	MARCO TULIO RAMIREZ VELIZ	L. 125,000.00	L. 1,283.83	L. -	L. -	L. 126,283.83	L. 427.90	9.00%
11/7/2023	514014407652	JOSE JOVANI JIMENEZ FLORES	L. 24,019.70	L. 5,980.30	L. -	L. -	L. 30,000.00	L. 1,993.23	9.00%
11/7/2023	514014528590	NAHUM GABRIEL PINEDA CASTELLON	L. 614.86	L. 447.48	L. 4.66	L. -	L. 1,067.00	L. 150.70	9.00%
12/07/2023	514014578679	HECTOR ANIBAL GRADIZ ARDON	L. 20,089.04	L. 3,044.05	L. 62.91	L. 884.00	L. 24,080.00	L. 1,035.55	9.00%
13/7/2023	514014633551	JUAN DE DIOS HERNANDEZ DAMAS	L. 134.85	L. 165.15	L. -	L. -	L. 300.00	L. 55.04	9.00%
15/7/2023	514014541527	CARLOS DAVID ACOSTA JIMENEZ	L. -	L. 2,175.00	L. -	L. -	L. 2,175.00	L. 724.93	9.00%
19/7/2023	514014672523	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	L. 2,159.99	L. 2,487.68	L. 352.33	L. -	L. 5,000.00	L. 946.58	9.00%
20/7/2023	514014246850	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	L. 6,246.26	L. 1,497.72	L. 331.92	L. 1,924.10	L. 10,000.00	L. 609.82	9.00%
20/7/2023	514014699186	MEJIA WILBERTO	L. 13,823.19	L. 23,872.25	L. 264.56	L. 2,040.00	L. 40,000.00	L. 8,044.80	9.00%
22/7/2023	514014188903	CASTILLO FIGUEROA DUNIA NOEMI	L. -	L. 687.75	L. -	L. -	L. 687.75	L. 229.23	9.00%
22/7/2023	514014188903	CASTILLO FIGUEROA DUNIA NOEMI	L. 32,960.00	L. -	L. -	L. 2,040.00	L. 35,000.00	L. -	9.00%
24/7/2023	514014405397	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	L. 46,588.33	L. 1,500.62	L. 5.55	L. 3,400.00	L. 51,494.50	L. 502.01	9.00%
29/7/2023	514014528590	PINEDA CASTELLON NAHUM GABRIEL	L. 4,844.18	L. 154.79	L. 1.03	L. -	L. 5,000.00	L. 51.93	9.00%
			<b>L347,045.79</b>	<b>L51,820.20</b>	<b>L1,388.49</b>	<b>L11,852.10</b>	<b>L412,106.58</b>	<b>L17,734.47</b>	

DICTA JULIO (3%) NUEVA CARTERA									
FECHA	PRESTAMO	NOMBRE	CAPITAL	INTERESES	MORA	COBROS ADIC.	TOTAL ABONO	COMISION	TASA
3/7/2023	514015089176	CROZIER DAMAS JUAN RAMON	L. -	L. 547.53	L. -	L. -	L. 547.53	L. 273.77	6.00%
8/7/2023	514014941492	JOSE ANTONIO VALLE GARAY	L. 0.56	L. 495.44	L. -	L. -	L. 496.00	L. 247.72	6.00%
12/7/2023	514014926656	ANGEL RAMON DUBON LOPEZ	L. -	L. 350.00	L. -	L. -	L. 350.00	L. 175.00	6.00%
18/7/2023	514014932442	GUERRA SERGIO	L. -	L. 2,175.68	L. -	L. -	L. 2,175.68	L. 1,087.84	6.00%
18/7/2023	514015030857	TEJADA DUBON JOSE DAVID	L. -	L. 500.00	L. -	L. -	L. 500.00	L. 250.00	6.00%
18/7/2023	514015084531	CUELLAR PACHECO VICTOR RAMON	L. -	L. 2,754.17	L. -	L. -	L. 2,754.17	L. 1,377.09	6.00%
20/7/2023	514014931046	GUARDADO ALVARADO QUIRIO JOEL	L. 0.21	L. 412.79	L. -	L. -	L. 413.00	L. 206.40	6.00%
25/7/2023	514014941005	ROMERO DUBON ERIKA LUCIA	L. 12.74	L. 362.26	L. -	L. -	L. 375.00	L. 181.13	6.00%
29/7/2023	514014941492	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	L. 0.06	L. 314.94	L. -	L. -	L. 315.00	L. 157.47	6.00%
			<b>L13.57</b>	<b>L7,912.81</b>	<b>L0.00</b>	<b>L0.00</b>	<b>L7,926.38</b>	<b>L3,956.42</b>	

*Handwritten signature*

NUMERO DE CUENTA

21-401-170146-6

# Banco de Occidente, S.A.

## ESTADO DE CUENTA

Saldo Promedio del mes.....: 3,685,483.51

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 Siguiete Mes.

03/JULIO/2023  
 1/ 2

REFERENCIA	DETALLE	CIT	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO
<b>SALDO ANTERIOR</b>						<b>3,921,143.80</b>
00105518	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	03/07		547.53	3,921,691.33
00105524	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	03/07		30,000.00	3,951,691.33
00032471	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	03/07	873.98		3,950,817.35
00032472	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	03/07	273.77		3,950,543.58
26230009	N.C.TRASLADO DE FONDOS BCH.	NCRE	04/07		14,625.00	3,965,168.58
00096812	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	04/07		839.99	3,966,008.57
00032477	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	04/07	279.97		3,965,728.60
26230010	N/D TRANSFERENCIA CUENTAS PROPIAS	NDAE	05/07	1,060.00		3,964,668.60
00095809	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	07/07		178.51	3,964,847.11
00095810	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	07/07		50,000.00	4,014,847.11
00032483	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	07/07	1,749.29		4,013,097.82
00032484	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	07/07	59.50		4,013,038.32
00088964	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	08/07		496.00	4,013,534.32
00032486	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	08/07	247.72		4,013,286.60
26230016	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	10/07	250,000.00		3,763,286.60
26230017	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	10/07	100,000.00		3,663,286.60
26230019	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	10/07	80,000.00		3,583,286.60
00100769	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	10/07		126,283.83	3,709,570.43
00032487	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	10/07	427.90		3,709,142.53
26230021	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	11/07	100,000.00		3,609,142.53
26230022	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	11/07	100,000.00		3,509,142.53
00091893	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/07		30,000.00	3,539,142.53
00091895	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/07		1,067.00	3,540,209.53
00032500	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/07	150.70		3,540,058.83
00032501	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/07	1,993.23		3,538,065.60
00088757	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	12/07		24,080.00	3,562,145.60
00088758	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	12/07		350.00	3,562,495.60
00032528	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	12/07	1,035.55		3,561,460.05
00032529	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	12/07	175.00		3,561,285.05
26230025	N/D TRANSFERENCIA CUENTAS PROPIAS	NDAE	13/07	1,850.00		3,559,435.05
00096217	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	13/07		300.00	3,559,735.05
00032552	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	13/07	55.04		3,559,680.01
00099251	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	15/07		2,175.00	3,561,855.01
00032578	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	15/07	724.93		3,561,130.08
26230053	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	18/07	100,000.00		3,461,130.08
00094580	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	18/07		500.00	3,461,630.08
00094582	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	18/07		2,175.68	3,463,805.76
00094585	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	18/07		2,754.17	3,466,559.93
00032628	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	18/07	250.00		3,466,309.93
00032629	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	18/07	1,087.84		3,465,222.09
00032630	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	18/07	1,377.09		3,463,845.00
00112735	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	19/07		5,000.00	3,468,845.00
00032656	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	19/07	946.58		3,467,898.42
00114840	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	20/07		413.00	3,468,311.42
<b>CHEQUES PAGADOS</b>		<b>SALDO ANTERIOR</b>		<b>TOTAL DEBITOS</b>		<b>TOTAL CREDITOS</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.....: 3,685,483.51

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.

03/JULIO/2023  
 2/ 2

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO
<b>SALDO ANTERIOR</b>						<b>3,921,143.80</b>
00114842	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	20/07		40,000.00	3,508,311.42
00114845	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	20/07		10,000.00	3,518,311.42
00032666	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	20/07	609.82		3,517,701.60
00032667	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	20/07	8,044.80		3,509,656.80
00032668	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	20/07	206.40		3,509,450.40
00094367	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	22/07		687.75	3,510,138.15
00094368	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	22/07		35,000.00	3,545,138.15
00032676	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	22/07	229.23		3,544,908.92
26230068	N/D TRANSFERENCIA CUENTAS PROPIAS	NDAE	24/07	6,324.00		3,538,584.92
00093074	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	24/07		51,494.50	3,590,079.42
00032692	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	24/07	502.01		3,589,577.41
00103379	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	25/07		375.00	3,589,952.41
00032703	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	25/07	181.13		3,589,771.28
48580897	INTCDP PROMERICA ALEX ALCANTARA	DASN	26/07		9,375.00	3,599,146.28
00097424	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	29/07		315.00	3,599,461.28
00097427	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	29/07		5,000.00	3,604,461.28
00032793	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	29/07	51.93		3,604,409.35
00032794	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	29/07	157.47		3,604,251.88
00326995	N/C TRANSFERENCIA ACH	NCRE	31/07		11,437.50	3,615,689.38
26230102	COMISION PAGADA S/RENDIM.INV.CERTF.DEP.	NDAE	31/07	15,900.00		3,599,789.38
26230103	N.C.TRASLADO DE FONDOS BCH.	NCRE	31/07		15,112.50	3,614,901.88
00116762	INTERESES DE AHORRO	INTE	31/07		10,380.05	3,625,281.93
<b>CHEQUES PAGADOS</b>		<b>SALDO ANTERIOR</b>		<b>TOTAL DEBITOS</b>		<b>TOTAL CREDITOS</b>
0		3,921,143.80		776,824.88		480,963.01
						<b>SALDO ACTUAL</b>
						<b>3,625,281.93</b>

**INFORMACION AL REVERSO**

Occidente en line@

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

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	40.00	20.08	.00	7.53	.00	.00	.00	10,067.61
Total Sub-Pro. => 2 BENEFICIARIOS PORCINO		10,000.00	40.00	20.08	.00	7.53	.00	.00	.00	10,067.61
-----										
51-401-333949-4	EMPRESA ASOCIATIVA CAMPESINA DE	79,999.50	100,184.43	.00	1,274.29	184.54	.00	.00	.00	181,642.76
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ ATILIO	49,140.20	3,714.01	26.72	1,660.35	40.08	.00	.00	.00	54,581.36
Total Sub-Pro. => 2 PRESTAMOS CRA		129,139.70	103,898.44	26.72	2,934.64	224.62	.00	.00	.00	236,224.12
-----										
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	49,999.60	20,451.68	146.49	7,264.29	54.93	.00	.00	.00	77,916.99
51-401-397293-1	RICO CORDOVA IVETH	308,304.74	152,587.42	1,179.42	13,843.73	353.83	.00	.00	.00	476,269.14
51-401-418208-5	SARMIENTO ANTUNEZ OVER ISAIN	69,999.24	824.73	35.41	.00	53.12	.00	.00	.00	70,912.50
51-401-418890-3	CASTILLO FIGUEROA DUNIA NOEMI	57,039.32	.00	128.34	.00	42.78	.00	.00	.00	57,210.44
51-401-424492-6	ESPINOZA GUEVARA SAMUEL	104,999.23	.00	708.74	.00	.00	.00	.00	.00	105,707.97
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	124,595.44	.00	342.64	96.91	93.45	.00	.00	.00	125,128.44
51-401-425462-0	SALGADO MONCADA JOSE MEDARDO	225,839.34	22,577.23	691.13	1,973.38	188.49	.00	.00	.00	251,269.57
51-401-426479-6	ARRIAGA GOMEZ LEONEL ARMANDO	16,910.17	109.91	97.87	48.86	12.77	.00	.00	.00	17,179.58
51-401-428700-4	MATUTE ALVARADO BRYAN STEPHEN	25,000.00	1,342.41	151.47	202.75	19.76	.00	.00	.00	26,716.39
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANUEL	60,000.00	14,224.40	379.28	1,703.51	56.89	.00	.00	.00	76,364.08
51-401-428982-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	40,000.00	10,593.47	232.57	1,605.85	38.76	.00	.00	.00	52,470.65
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAND	39,843.78	2,712.91	301.71	461.07	10.86	.00	.00	.00	43,330.33
51-401-440539-7	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	203,400.00	.00	355.95	1.90	152.55	.00	.00	.00	203,910.40
51-401-440765-2	JIMENEZ FLORES JOSE JOVANI	112,627.57	509.37	57.59	.00	86.38	.00	.00	.00	113,280.91
51-401-441585-2	RIVERA PINO LENIN MANUEL	100,000.00	24,348.02	412.24	2,441.74	95.13	.00	.00	.00	127,297.13
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	100,000.00	24,286.50	538.82	2,626.11	95.09	.00	.00	.00	127,546.52
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA RENIERY	293,425.64	9,575.90	984.76	1,372.17	227.25	.00	.00	.00	305,585.72
51-401-443474-8	NUÑEZ MEJIA DELCY ARACELI	108,148.52	4,818.52	84.73	585.52	84.73	.00	.00	.00	113,722.02
51-401-444053-3	GODOY SALGADO EDY RAMONA	12,154.02	263.19	77.61	.00	9.31	.00	.00	.00	12,504.13
51-401-445859-1	MADRID MADRID SALVADOR RAMON	124,956.65	1,692.54	633.25	.00	94.99	.00	.00	.00	127,377.43
51-401-446074-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	158,930.18	516.52	597.93	.01	75.05	.00	.00	.00	160,119.69
51-401-452859-0	PINEDA CASTELLON NAHUM GABRIEL	29,520.34	.00	14.76	.00	22.14	.00	.00	.00	29,557.24
51-401-454152-7	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	300,000.00	.00	1,200.00	.00	225.00	.00	.00	.00	301,425.00
51-401-454849-3	MARTINEZ ARGUETA ROSA MAYDA	71,971.01	395.84	36.18	7.95	54.28	.00	.00	.00	72,465.26
51-401-455450-2	MEJIA FORTIN OSCAR ARMANDO	191,157.16	334.53	1,148.95	21.08	143.62	.00	.00	.00	192,805.34
51-401-457867-9	GRADIZ ARDON HECTOR ANIBAL	48,157.69	48.16	180.77	5.89	36.15	.00	.00	.00	48,428.66
51-401-458162-1	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FRANCISC	190,000.00	2,490.59	437.69	.00	131.24	.00	.00	.00	193,059.52
51-401-459119-2	VELASQUEZ CILIEZAR ARNOLD ARIEL	97,994.63	11,969.81	720.38	1,599.15	83.49	.00	.00	.00	112,367.46
51-401-460426-8	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUELI	9,029.95	652.58	2.47	142.58	7.41	.00	.00	.00	9,834.99
51-401-463355-1	HERNANDEZ DAMAS JUAN DE DIOS	19,865.15	.00	89.39	.00	9.93	.00	.00	.00	19,964.47
51-401-464191-7	LOPEZ GUILLEN VICENTE ABDULTO	15,784.23	515.20	16.30	.00	12.22	.00	.00	.00	16,327.95
51-401-467252-3	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	91,160.47	.00	273.48	55.13	68.37	.00	.00	.00	91,557.45
51-401-469918-6	MEJIA WILBERTO	243,223.29	.00	668.86	25.84	182.42	.00	.00	.00	244,100.41
Total Sub-Pro. => 33 PRESTAMOS QUESERIAS		3,644,037.36	307,841.43	12,927.18	36,085.42	2,822.39	.00	.00	.00	4,003,713.78
-----										
51-401-430573-3	JUAREZ ARRIAGA MILTHON FEDERICO	50,000.00	8,397.44	416.72	2,870.49	14.99	.00	.00	.00	61,699.64
51-401-450867-0	MENDEZ SANTOS WILSON ROBERTO	51,722.93	8,655.96	229.33	1,707.01	45.87	.00	.00	.00	62,361.10
Total Sub-Pro. => 2 PRODUCCION SEMILLA DE P		101,722.93	17,053.40	646.05	4,577.50	60.86	.00	.00	.00	124,060.74
-----										
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIEL	54,336.02	3,491.24	390.33	845.23	.00	.00	.00	.00	59,062.82
Total Sub-Pro. => PRODUCCION DE TILAPIA		54,336.02	3,491.24	390.33	845.23	.00	.00	.00	.00	59,062.82
-----										
Total Proyecto => 39		3,939,236.01	432,324.51	14,010.36	44,442.79	3,115.40	.00	.00	.00	4,433,129.07



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

Prestamos en Fideicomisos, Saldos al : 31/07/2023  
 Tipo Financiamiento : Fideicomisos  
 Descripción Moneda:

Página: 1  
 Fecha.: 4/08/23  
 Hora.: 12:19:15

No. Crédito	Nombre del Cliente	Saldo Actual	Intereses Capitalizados	Intereses Por Cobrar	Intereses Moratorios	Intoreses 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	333.33	.00	50.00	.00	.00	.00	100,383.33
Total Sub-Pro. => 2 CRA 2		100,000.00	.00	333.33	.00	50.00	.00	.00	.00	100,383.33
-----										
51-401-493107-9	MERCADO RAMOS RAMON OMAR	150,000.00	1,780.12	404.75	.00	75.89	.00	.00	.00	152,260.76
51-401-493244-2	GUERRA SERGIO	450,000.00	.00	975.00	.00	225.00	.00	.00	.00	451,200.00
51-401-503138-6	AGUILERA FLORES JAIRO FERNANDO	400,000.00	8,060.21	1,156.17	.00	204.03	.00	.00	.00	409,420.41
51-401-508263-0	MARTINEZ ARGUETA GERARDO ALFRED	100,000.00	1,002.50	336.68	.00	50.50	.00	.00	.00	101,389.68
51-401-508453-1	CUELLAR PACHECO VICTOR RAMON	500,000.00	.00	1,083.33	.00	250.00	.00	.00	.00	501,333.33
51-401-508917-6	CROZIER DAMAS JUAN RAMON	80,000.00	.00	373.33	.00	40.00	.00	.00	.00	80,413.33
Total Sub-Pro. => 6 Queserías 2		1,680,000.00	10,842.83	4,329.26	.00	845.42	.00	.00	.00	1,696,017.51
-----										
51-401-492781-3	IRIAS UCLES VILMA ESPERANZA	92,583.88	819.61	326.91	.00	46.70	.00	.00	.00	93,777.10
51-401-492786-2	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	59,931.23	289.67	210.77	.00	30.11	.00	.00	.00	60,461.78
Total Sub-Pro. => 2 PRODUCCIIN ACU«COLA 2		152,515.11	1,109.28	537.68	.00	76.81	.00	.00	.00	154,238.88
-----										
51-401-492661-5	TORRES PAZ OSCAR RUVI	60,000.00	601.50	222.21	.00	30.30	.00	.00	.00	60,854.01
51-401-492665-6	DUBON LOPEZ ANGEL RAMON	74,950.32	47.86	275.16	.00	37.50	.00	.00	.00	75,310.84
51-401-493104-6	GUARDADO ALVARADO QUIRIO JOEL	74,999.51	.00	137.50	.00	37.50	.00	.00	.00	75,174.51
51-401-494100-5	ROMERO DUBON ERIKA LUCIA	74,937.18	.00	74.94	.00	37.47	.00	.00	.00	75,049.59
51-401-503085-7	TEJADA DUBON JOSE DAVID	100,000.00	.00	283.67	.00	50.00	.00	.00	.00	100,333.67
51-401-513760-3	RAMIREZ VELIZ MARCO TULLIO	250,000.00	.00	875.00	.00	125.00	.00	.00	.00	251,000.00
51-401-513775-1	SUAZO MARQUEZ EMILIO ARTURO	100,000.00	.00	350.00	.00	50.00	.00	.00	.00	100,400.00
51-401-513785-0	LOPEZ COREA PEDRO	80,000.00	.00	280.00	.00	40.00	.00	.00	.00	80,320.00
51-401-513846-2	AGUILERA FUNES JIMMY JOSUE	100,000.00	.00	333.33	.00	50.00	.00	.00	.00	100,383.33
51-401-514327-3	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	100,000.00	.00	216.67	.00	50.00	.00	.00	.00	100,266.67
Total Sub-Pro. => 10 PROD. PIE DE CRIA Y ENG		1,014,887.01	649.36	3,048.48	.00	507.77	.00	.00	.00	1,019,092.62
-----										
51-401-493336-8	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	359,998.87	2,105.83	844.91	.00	181.05	.00	.00	.00	363,130.66
51-401-494149-2	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	89,982.43	.00	29.99	.00	44.99	.00	.00	.00	90,057.41
Total Sub-Pro. => 1 PRODUCCIIN DE FRUTALES		449,981.30	2,105.83	874.90	.00	226.04	.00	.00	.00	453,188.07
-----										
Total Proyecto => 21		3,397,383.42	14,707.30	9,123.65	.00	1,706.04	.00	.00	.00	3,422,920.41
-----										
Total =====>>>>> 21		3,397,383.42	14,707.30	9,123.65	.00	1,706.04	.00	.00	.00	3,422,920.41

No. Crédito	C l i e n t e	Fecha Ult.Pag.	Tasa Corr.	Antigüedad de la mora en días						Capital Moratorio	Intereses Por Cobrar	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	20,598.17	2
51-401-397293-1	RICO CORDOVA IVETH	10/12/2020	9	.00	6,544.98	6,496.08	6,447.72	12,751.82	37,131.74	238,932.40	308,304.74	153,766.84	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	3,881.57	1	
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	20/07/2023	9	.00	.00	.00	37,500.00	.00	37,500.00	49,595.44	124,595.44	342.64	4	
51-401-425462-0	SALGADO MONCADA JOSE MEDARDO	30/06/2022	9	30,000.00	.00	.00	.00	.00	30,000.00	75,839.34	135,839.34	23,268.36	5	
51-401-426479-6	ARRIAGA GOMEZ LEONEL ARMANDO	12/06/2023	9	.00	.00	.00	.00	.00	16,910.17	.00	16,910.17	207.78	1	
51-401-428700-4	MATUTE ALVARADO BRYAN STEPHEN	08/12/2022	9	.00	.00	.00	.00	25,000.00	.00	.00	25,000.00	1,493.88	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	14,603.68	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	10,826.04	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	8,814.16	1	
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAN	11/10/2022	9	.00	.00	.00	20,000.00	.00	19,843.78	.00	39,843.78	3,014.62	2	
51-401-440539-7	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	24/07/2023	9	3,400.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	3,400.00	355.95	1	
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	24,760.26	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	24,825.32	4	
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA RENIERY	06/06/2023	9	.00	.00	.00	.00	35,000.00	35,000.00	48,425.64	118,425.64	10,560.66	4	
51-401-443474-8	NUÑEZ MEJIA DELCY ARACELI	03/02/2023	9	.00	.00	.00	.00	21,666.66	21,666.66	21,481.84	64,815.16	4,903.25	3	
51-401-446074-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	02/08/2023	9	.00	.00	98.88	.00	.00	.00	.00	8,930.18	1,114.45	1	
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ ATILIO	18/05/2023	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,140.20	49,140.20	3,740.73	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	8,885.29	1	
51-401-454849-3	MARTINEZ ARGUETA ROSA MAYDA	07/07/2023	9	.00	.00	.00	5,304.33	.00	.00	.00	5,304.33	432.02	1	
51-401-455450-2	MEJIA FORTIN OSCAR ARMANDO	30/06/2023	9	.00	.00	11,157.16	.00	.00	.00	.00	11,157.16	1,483.48	1	
51-401-457867-9	GRADIZ ARDON HECTOR ANIBAL	12/07/2023	9	.00	4,824.37	.00	.00	.00	.00	.00	4,824.37	228.93	1	
51-401-458162-1	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FRANCIS	01/08/2023	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	10,000.00	2,928.28		
51-401-459119-2	VELASQUEZ CILIEZAR ARNOLD ARIE	11/04/2022	9	25,000.00	.00	.00	.00	.00	25,000.00	47,994.63	97,994.63	12,690.19	4	
51-401-460426-8	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUEL	20/10/2022	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	9,029.95	9,029.95	655.05	1	
51-401-467252-3	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	19/07/2023	9	.00	.00	25,000.00	.00	.00	25,000.00	16,160.47	66,160.47	273.48	3	
51-401-469918-6	MEJIA WILBERTO	20/07/2023	9	.00	30,000.00	.00	.00	.00	3,223.29	.00	33,223.29	668.86	2	
Total x Garantía:				27	58,400.00	41,369.35	42,752.12	69,252.05	144,418.48	321,275.64	942,658.46	1,638,957.40	339,323.94	
					3.5632	2.5241	2.6084	4.2253	8.8116	19.6024	57.5157	99.9900		



Sistema: Cartera  
 Empresa: CARTERA DE FIDEICOMISO  
 Programa CARPE814

Reporte de la antigüedad de la mora al: 31 / 7 /2023  
 Sucursal: 07 Oficina.: 401  
 DESCRIPCION MONEDA: LEMPIRA

Página: 2  
 Fecha.: 4/08/23  
 Hora.: 12:41:53

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			
Total =====>>>>>>		27		58,400.00 3.5632	41,369.35 2.5241	42,752.12 2.6084	69,252.05 4.2253	144,418.48 8.8116	321,275.64 19.6024	942,658.46 57.5157	1,638,957.40 .0000	339,323.94