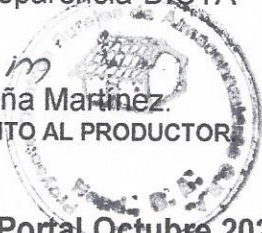


MEMORANDO

UFP-031-2023

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

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



Asunto: Remisión Informe Portal Octubre 2023

Fecha: 13 de Noviembre del 2023

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


13/11/2023
12:04 m.

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

NUMERO	DESCRIPCION	DETALLE
1	Fideicomiso	Fondo Revolvente
2	Nombre del Convenio	Apoyo a la Tecnificación de la Agricultura Familiar
3	Ingresos de Recursos Públicos	Recursos Públicos No Existen. Ingresos Octubre 2023 Banco de Occidente L. 145,571.57
4	Egresos realizados en el periodo	Egresos Banco de Occidente L. 116,644.70
5	Monto otorgado a Fideicomiso	Monto Occidente Septiembre 2023 Lps. 17,955,127.30
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	Institucion 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 Octubre del 2023.

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

No. de Cuenta	Detalle	Movimiento
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Ingresos		
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	L 15,369.43
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	L 32,395.83
513.0501	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Fiduciarios Lempiras	L 33,680.01
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	L 64,126.30
	Sub-Total	L 145,571.57
Gastos		
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	-L 40,066.70
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de Inversiones en Instituciones del Interior Lempiras	-L 8,805.56
632.0301	Gastos Por Operaciones Financieras Pérdidas por Estimación por Deterioro De Prestamos , Descuentos y Negociaciones Lempiras	-L 64,522.44
643.990301	Impuesto Ganancia de Capital Lempiras	-L 3,250.00
	Sub-Total	-L 116,644.70
	Movimiento de Capital	L 412,361.10
	Efectivo neto provisto por las actividades de Operación	L 441,287.97
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
128.010203.01	Rend. por Cobrar Certificados de Depósito C. Amort Lempiras	L 13,645.83
131.0501	Prestamos Fiduciarios Vigentes Lempiras	-L 669,904.46
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras	-L 221,132.89
132.1001	Prestamos Hipotecarios Atrasados Lempiras	-L 173,114.34
133.0501	Prestamos Fiduciarios Vencidos Lempiras	L 308,304.74
138.010101.01	Intereses por Cobrar Prestamos Fiduciarios Lempiras	L 151,204.51
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras	-L 10,600.16
139.010501	Estimacion Prestamos Vigentes Fiduciarios Lempiras	L 11,877.90
139.011001	Estimacion Prestamos Vigentes Hipotecarios Lempiras	L 30,785.85
139.020501	Estimacion Prestamos Atrasados Fiduciarios Lempiras	L 1,063,470.02
139.021001	Estimacion Prestamos Atrasados Hipotecarios Lempiras	L 8,866.78
139.030501	Estimacion Prestamos Vencidos Fiduciarios Lempiras	L 10,916.13
139.031001	Estimacion Prestamos Vencidos Hipotecarios Lempiras	L 1,927.60
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Cuentas por Cobros Adicionales Lempiras	L 17,277.90
143.019909.01	Otras Cuentas por cobrar Lempiras	L 6,668.50
	Efectivo neto usado en las actividades de inversión	L 550,193.91
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
228.020308.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Inversiones en Certificados de Depósito Lempiras	-L 3,805.55
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras	-L 1,114,488.06
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras	L 13,356.22
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras	-L 502,843.69
	Efectivo neto usado en las actividades de financiancion	-L 1,607,781.08
	Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	-L 616,299.20
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes	L 5,781,674.77
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo Disponible al Final del Mes	L 5,165,375.57

[Firma]
Contador de Fideicomiso
No. 57619-9

[Firma]
Contador Nacional de Fideicomiso
No. 53100-9



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

Detalle	Nota	Patrimonio	Utilidad o Perdida del Ejercicio	Total
Saldo al 30 de septiembre de 2023		15,832,559.47	229,023.20	16,061,582.67
Movimiento de Capital Primario		1,101,131.84		1,101,131.84
Movimiento de Capital Complementario		-688,770.74		(688,770.74)
Donaciones		-		-
Otras Afectaciones		-		-
Utilidad/Perdida del ejercicio actual			557,848.78	557,848.78
Saldo al 31 de octubre de 2023		L16,244,920.57	L786,871.98	L. 17,031,792.55

[Firma]
Contador de Fideicomiso
No. 57619-9



[Firma]
Jefe Nacional de Fideicomiso



[Firma]
Contador Nacional de Fideicomiso
No. 53100-8



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

Cuenta	Detalle	Nota	Sub Total	Total
1	ACTIVOS			5,165,375.57
11	DISPONIBILIDADES	1		
113.010101.01	Cuenta Transacciones Ahorro Lempiras		4,890,458.89	
113.010102.01	Cuenta Rendimientos Ahorro Lempiras		274,916.68	
12	INVERSIONES FINANCIERAS	2		5,515,625.00
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		15,625.00	
13	PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	3		7,244,290.20
131.0501	Prestamos Fiduciarios Vigentes Lempiras		2,331,589.49	
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras		3,300,589.32	
132.1001	Prestamos Hipotecarios Atrasados Lempiras		1,462,120.39	
133.0501	Prestamos Fiduciarios Vencidos Lempiras		668,977.68	
133.1001	Prestamos Hipotecarios Vencidos Lempiras		246,618.26	
138.010101.01	Intereses por Cobrar Prestamos Fiduciarios Lempiras		146,279.57	
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras		215,959.77	
139.010501	Estimacion Prestamos Vigentes Fiduciarios Lempiras		-11,877.90	
139.011001	Estimacion Prestamos Vigentes Hipotecarios Lempiras		-30,785.85	
139.020501	Estimacion Prestamos Atrasados Fiduciarios Lempiras		-1,063,470.02	
139.021001	Estimacion Prestamos Atrasados Hipotecarios Lempiras		-8,866.78	
139.030501	Estimacion Prestamos Vencidos Fiduciarios Lempiras		-10,916.13	
139.031001	Estimacion Prestamos Vencidos Hipotecarios Lempiras		-1,927.60	
14	CUENTAS POR COBRAR	4		29,836.53
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Cuentas por Cobros Adicionales Lempiras		16,374.73	
143.019909.01	Otras Cuentas por cobrar Lempiras		13,461.80	
	TOTAL ACTIVOS			17,955,127.30
2	PASIVO			
22	OBLIGACIONES FINANCIERAS	5		11,944.45
228.020308.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Inversiones en Certificados de Depósito Lempiras		11,944.45	
23	CUENTAS POR PAGAR	6		911,390.30
233.020303.01	Reserva para Fondo Revolvente del Proyecto Lempiras		108,274.45	
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervisión y Seguimiento Lempiras		803,115.85	
	TOTAL PASIVOS			923,334.75
3	PATRIMONIO	7		16,933,691.31
31	CAPITAL PRIMARIO			
311.0101	Capital primario Fideicomiso de Administración Lempiras		16,933,691.31	
32	CAPITAL COMPLEMENTARIO	8		-459,747.54
324.0201	Pérdidas de Años Anteriores Lempiras		-459,747.54	
	TOTAL PATRIMONIO			16,473,943.77
	UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO			557,848.78
	TOTAL PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			17,031,792.55
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			17,955,127.30


Contador de Fideicomiso
 No. 57619-9


Jefe Nacional de Fideicomiso


Contador Nacional de Fideicomiso
 No. 53100-8





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

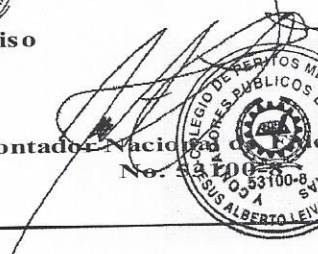
CUENTA	DETALLE	NOTA	MENSUAL	ACUMULADO
	INGRESOS			
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	9	15,369.43	139,972.62
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	10	32,395.83	290,446.78
513.0501	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Fiduciarios Lempiras	11	33,680.01	108,792.57
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	11	64,126.30	389,511.11
	TOTAL INGRESOS		145,571.57	928,723.08
	Menos: EGRESOS			
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	12	40,066.70	193,293.13
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de Inversiones en Instituciones del Interior Lempiras	12	8,805.56	94,566.68
622.9901	Sobre Inversiones de Fondos en Otras Instituciones Lempiras	13	-	80.00
632.0301	Gastos Por Operaciones Finacieras Pérdidas por Estimación por Deterioro De Prestamos , Descuentos y Negociaciones Lempiras	14	64,522.44	64,522.44
643.990301	Impuesto Ganancia de Capital Lempiras	15	3,250.00	18,412.05
	TOTAL EGRESOS		116,644.70	370,874.30
	UTILIDAD O PERDIDA DEL PERIODO		28,926.87	557,848.78


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 31 DE OCTUBRE 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. 5,165,375.57	L. 5,165,375.57

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

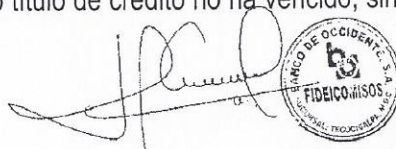
b) **RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS:** en esta cuenta se registran los valores por intereses provisionados registrados en el mes de septiembre 2023 pero que se recibirán en el mes de octubre 2023.

Descripción	Valor
Saldo mes anterior	L. 29,270.83
Menos disminución por intereses recibidos	L. 29,270.83
Más provisión intereses del mes actual	L. 15,625.00
Saldo	L. 15,625.00

3. **PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES:** En esta cuenta se manejan los préstamos de cartera fiduciaria e hipotecaria, así mismos intereses por cobrar. (Se adjunta anexo sobre estado de cartera).

a) **Préstamos Vigentes:** En estas cuentas se registrará el importe del principal de la cartera de créditos, cuyo plazo estipulado en el contrato o título de crédito no ha vencido y no tiene amortizaciones de capital o intereses pendientes de pago.

b) **Préstamos Atrasados:** En estas cuentas se registrará el importe del principal de la cartera de créditos, cuyo plazo estipulado en el contrato o título de crédito no ha vencido; sin embargo, su saldo presenta cuotas de




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

capital o de intereses en mora.

- c) **Préstamos Vencidos:** En estas cuentas se registrará el importe del principal de la cartera de créditos, cuyo plazo estipulado en el contrato o título de crédito haya finalizado, o cuando la Institución lo declare vencido por incumplimientos al contrato de crédito. El traslado de saldos a este grupo se efectuará el día siguiente del vencimiento, o declaratoria de vencimiento, del crédito.
- d) **Intereses por cobrar:** En estas cuentas se contabilizarán los intereses ya devengados y no pagados por los acreditados sobre las obligaciones en la cartera de créditos y siguiendo los lineamientos de la regulación vigente aplicable.
- e) **Estimación por deterioro acumulado de préstamos, descuentos y negociaciones:** A partir de octubre 2023 en esta cuenta se registrará la dotación efectuada para la estimación por deterioro de la cartera de créditos de conformidad al contrato de fideicomiso. Su saldo es acreedor y se presenta disminuyendo al rubro que pertenece.

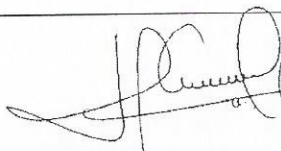

Anteriormente estos valores se registraban como una provisión en la parte de los pasivos en la cuenta 233.020304.01 "Reserva para fondo de cuentas Incobrables", no obstante, a partir del mes de octubre de 2023 se dejó de registrar de dicha forma y se comenzó a contabilizar como gasto en la cuenta 632.0301 "Pérdidas por Estimación por deterioro de Activos Financieros Préstamos descuentos y Negociaciones" contra la cuenta de activo 139 "Estimación Deterioro acumulado", esto con el objeto de reconocer la probabilidad de pérdida del valor de las obligaciones, derivada del incumplimiento del pago de estas.


Los L 1,114,488.06 registrados en la cuenta 233.020304.01 "Reserva para fondo de cuentas Incobrables" al 30/09/2023 se distribuyeron contablemente de la siguiente manera:

	MONTO	REGISTRO CONTABLE
RESERVA AL 31 DICIEMBRE 2022	L 1,063,321.84	324.0101 "Utilidad Acumulada de Años Anteriores"
RESERVA DEL 01 DE ENERO AL 30 SEPTIEMBRE 2023	L 51,166.22	632.0301 "Pérdidas por Estimación por deterioro de Activos Financieros Préstamos descuentos y Negociaciones"

La estimación de deterioro de cartera en el mes de Octubre 2023 es la siguiente:

Pagos a intereses L 89,936.43 (11.11%)	Estimación Deterioro de Cartera
Provisión Cuentas Incobrables - Préstamos con tasa 9%	OCTUBRE 2023
VENCIDO	
FIDUCIARIA	L. 8,978.34

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

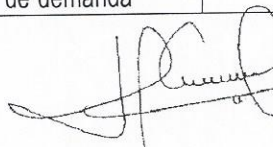

HIPOTECARIA	L. 10.56
VIGENTE	
HIPOTECARIA	L. 1,003.03
Total	L. 9,991.94

Pagos a intereses L 20,181.64 (16.67%)	Estimación Deterioro de Cartera
Provisión Cuentas Incobrables - Préstamos con tasa 6%	OCTUBRE 2023
VIGENTE	
FIDUCIARIA	L. 2,247.10
HIPOTECARIA	L. 1,117.18
Total	L. 3,364.28

4. CUENTAS POR COBRAR:

- a) **Cobros adicionales:** 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.
- 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	L 10,176.80



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

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.	
Total	L 13,461.80

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

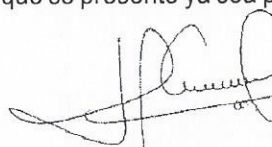

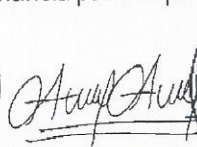

En septiembre de 2023 se reclasificaron aquellos gastos registrados contablemente como "Otros Gastos" y que correspondían a trámites legales de los préstamos que se encuentran en demanda, esto debido a que dichos gastos no serán cubiertos por el fideicomiso y les serán cobrados a los clientes demandados 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".

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

OCTUBRE 2023	
(1%) Supervisión de Créditos Otorgados	Total de Intereses (Préstamos con tasa 9%)
L 89,936.43	L 89,936.43
11.11%	
L. 9,991.94	L. 9,991.94

OCTUBRE 2023	
(1%) Supervisión de Créditos Otorgados	Total de Intereses (Préstamos con tasa 6%)
L 20,181.64	L 20,181.64
16.67%	
L. 3,364.28	L. 3,364.28
Total	L 13,356.22

- CAPITAL PRIMARIO:** En esta cuenta se registra el aporte patrimonial inicial más todos los aportes que efectuó el fideicomitente y el ajuste cambiario que se presente ya sea perdida o ganancia para en patrimonio fideicomitado.

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

8. **CAPITAL COMPLEMENTARIO:** En esta cuenta se registra las utilidades o pérdidas acumuladas por la ejecución del fideicomiso en años anteriores.
9. **RENDIMIENTOS SOBRE DISPONIBILIDADES:** En esta cuenta se registran los intereses recibidos en las cuentas de Ahorros en moneda nacional.
10. **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 Octubre 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	BANCO POPULAR	31-101-002034-6	5/9/2023	7.50%	180	5/3/2024	L. 2,500,000.00	L. 16,145.83
SUB TOTAL							L. 5,500,000.00	L. 32,395.83

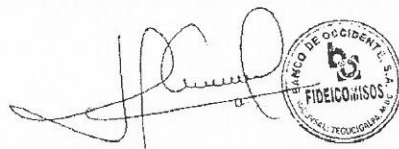
11. **RENDIMIENTOS SOBRE PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES:** A partir de octubre de 2023 en esta cuenta se registran los rendimientos devengados por abonos a préstamos e intereses por cobrar sobre la Cartera Prestamos administrada. (Se adjunta anexo sobre rendimiento obtenido sobre cartera).

Los intereses por cobrar anteriormente se registraban como una provisión en la cuenta 289.990101.01 "Provisión de Intereses por cobrar sobre préstamos", no obstante, a partir del mes de octubre de 2023 se dejó de registrar de dicha forma y se comenzó a contabilizar como ingreso en la cuenta 513 "Rendimientos sobre Préstamos descuentos y Negociaciones" contra la cuenta de activo 138 "Intereses por cobrar", esto con el objeto de reconocer los ingresos en el momento en que son devengados, tal y como indica el principio contable del ingreso.

Los L 502,843.69 registrados en la cuenta 289.990101.01 "Provisión de Intereses por cobrar sobre préstamos" al 30/09/2023 se distribuyeron contablemente de la siguiente manera:

	MONTO	REGISTRO CONTABLE
PROVISIÓN AL 31 DICIEMBRE 2022	L 424,477.10	324.0101 "Utilidad Acumulada de Años Anteriores"
PROVISIÓN DEL 01 DE ENERO AL 30 SEPTIEMBRE 2023	L 45,636.29	513.0501 "Rendimientos sobre Préstamos descuentos y Negociaciones Fiduciarios"
PROVISIÓN DEL 01 DE ENERO AL 30 SEPTIEMBRE 2023	L 32,730.30	513.1001 "Rendimientos sobre Préstamos descuentos y Negociaciones Hipotecarios"

12. **COMISIONES:** En esta cuenta se registran los valores pagados al fiduciario por la administración del fideicomiso,




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

- 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 Octubre 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	BANCO POPULAR	31-101-002034-6	5/9/2023	7.50%	180	5/3/2024	L. 2,500,000.00	L. 4,305.56
SUB TOTAL							L. 5,500,000.00	L. 8,805.56

13. 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.

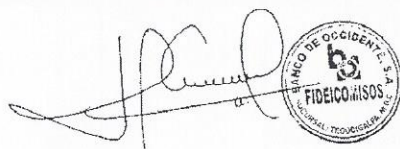
El 27 de febrero 2023 se recibió la transferencia del capital más los intereses del Certificado de depósito No 4-163-6210 cancelado por un valor de L 2,003,666.67, por la transferencia de dicho valor se cobró una comisión de L 40.00.

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

14. PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS: A partir de octubre 2023 en esta cuenta se registra las disminuciones de valor de los activos financieros, originadas por deterioro o estimaciones por requerimientos normativos. En el caso de la cartera crediticia, se registran los cargos por las estimaciones genéricas y específicas de conformidad con las disposiciones emitidas en los contratos de Fideicomisos.

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. 1,625.00
1	BANTRAB	31-101-013617-8	30/5/2023	6.50%	360	30/5/2024	L. 3,000,000.00	L. 1,625.00
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. 5,500,000.00	L. 3,250.00






Banco de Occidente

DICTA OCTUBRE 2023											
FECHA	PRÉSTAMO	NOMBRE	ESTATUS PRÉSTAMO	GARANTIA	CAPITAL	INTERESES	MORA	COBROS ADIC.	TOTAL ABONO	COMISIÓN	TASA
9/10/2023	514013972931	RICO CORDOVA IVETH	CANCELADO	FIDUCIARIA	L. 308,304.74	L. 80,813.16	L. -	L. 21,051.90	L. 410,169.80	L. 26,935.03	9.00%
11/10/2023	514014581621	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FRANCISCO	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 6,920.16	L. 3,079.84	L. -	L. -	L. 10,000.00	L. 1,026.51	9.00%
12/10/2023	514014407652	JIMENEZ FLORES JOSE JOVANI	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 31,336.52	L. 2,623.48	L. -	L. 2,040.00	L. 36,000.00	L. 874.41	9.00%
16/10/2023	514014541527	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. -	L. 1,875.45	L. -	L. -	L. 1,875.45	L. 625.09	9.00%
20/10/2023	514014639957	SUAZO MARQUEZ EMILIO ARTURO	VENCIDO	HIPOTECARIA	L. 10,000.00	L. 80.08	L. 15.00	L. -	L. 10,095.08	L. 31.69	9.00%
24/10/2023	514014528590	PINEDA CASTELLON NAHUM GABRIEL	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 4,995.48	L. 117.61	L. 3.91	L. -	L. 5,117.00	L. 40.50	9.00%
25/10/2023	514014188903	CASTILLO FIGUEROA DUNIA NOEMI	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. -	L. 467.84	L. -	L. -	L. 467.84	L. 155.93	9.00%
25/10/2023	514014188903	CASTILLO FIGUEROA DUNIA NOEMI	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 17,500.00	L. -	L. -	L. -	L. 17,500.00	L. -	9.00%
27/10/2023	514014182085	SARMIENTO ANTUNEZ OVER ISAIN	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 35,000.00	L. 860.06	L. -	L. -	L. 35,860.06	L. 286.66	9.00%
					L414,056.90	L89,917.52	L18.91	L23,091.90	L527,085.23	L29,975.81	

DICTA OCTUBRE NUEVA CARTERA											
FECHA	PRÉSTAMO	NOMBRE	ESTATUS PRÉSTAMO	GARANTIA	CAPITAL	INTERESES	MORA	COBROS ADIC.	TOTAL ABONO	COMISIÓN	TASA
4/10/2023	514014931046	GUARDADO ALVARADO QUIRIO JOEL	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 0.86	L. 601.14	L. -	L. -	L. 602.00	L. 300.57	6.00%
10/10/2023	514014927862	IRIAS UCLLES ENA ZULEMA	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 289.62	L. -	L. -	L. 289.62	L. 144.81	6.00%
10/10/2023	514015143273	IRIAS UCLLES ENA ZULEMA	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 366.67	L. -	L. -	L. 366.67	L. 183.34	6.00%
11/10/2023	514014926656	DUBON LOPEZ ANGEL RAMON	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 25.26	L. 374.74	L. -	L. -	L. 400.00	L. 187.37	6.00%
11/10/2023	514015138462	AGUILERA FUNES JIMMY JOSUE	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 0.01	L. 500.09	L. -	L. -	L. 500.10	L. 250.05	6.00%
13/10/2023	514015082630	MARTINEZ ARGUETA GERARDO ALFREDO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 2.18	L. 497.82	L. -	L. -	L. 500.00	L. 248.91	6.00%
16/10/2023	514015084531	CUELLAR PACHECO VICTOR RAMON	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 0.61	L. 2,500.39	L. -	L. -	L. 2,501.00	L. 1,250.20	6.00%
17/10/2023	514015138553	VASQUEZ PADILLA ORVIN EDGARDO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 32.96	L. 467.04	L. -	L. -	L. 500.00	L. 233.52	6.00%
17/10/2023	514014932442	GUERRA SERGIO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 2,470.43	L. -	L. -	L. 2,470.43	L. 1,235.22	6.00%
17/10/2023	514014933368	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	VIGENTE	HIPOTECARIO	L. -	L. 1,680.00	L. -	L. -	L. 1,680.00	L. 840.00	6.00%
20/10/2023	514014941005	ROMERO DUBON ERIKA LUCIA	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 0.63	L. 374.37	L. -	L. -	L. 375.00	L. 187.19	6.00%
20/10/2023	514015089176	CROZIER DAMAS JUAN RAMON	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 828.93	L. -	L. -	L. 828.93	L. 414.47	6.00%
20/10/2023	514015137751	SUAZO MARQUEZ EMILIO ARTURO	VIGENTE	HIPOTECARIO	L. -	L. 533.95	L. -	L. -	L. 533.95	L. 266.98	6.00%
24/10/2023	514014931079	MERCADO RAMOS RAMON OMAR	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 30,000.00	L. 901.01	L. -	L. -	L. 30,901.01	L. 450.51	6.00%
27/10/2023	514015137603	RAMIREZ VELIZ MARCO TULIO	VIGENTE	HIPOTECARIO	L. -	L. 4,487.80	L. -	L. -	L. 4,487.80	L. 2,243.90	6.00%
27/10/2023	514015180781	VELASQUEZ SALINAS JUAN ANGEL	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 985.75	L. -	L. -	L. 985.75	L. 492.88	6.00%
28/10/2023	514015183427	ENAMORADO LOPEZ ANGEL DAVID	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 33.33	L. 516.67	L. -	L. -	L. 550.00	L. 258.34	6.00%
30/10/2023	514014941492	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 0.01	L. 449.99	L. -	L. -	L. 450.00	L. 225.00	6.00%
30/10/2023	514015030857	TEJADA DUBON JOSE DAVID	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 588.53	L. -	L. -	L. 588.53	L. 294.27	6.00%
31/10/2023	514015182989	ROMERO DUBON GERMAN ANTONIO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 500.00	L. -	L. -	L. 500.00	L. 250.00	6.00%
31/10/2023	514015183948	MEJIA HERNANDEZ CARLOS HUMBERTO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 0.30	L. 266.70	L. -	L. -	L. 267.00	L. 133.35	6.00%
					L30,096.15	L20,181.64	L0.00	L0.00	L50,277.79	L10,090.88	



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

Prestamos en Fideicomisos, Saldos al : 31/10/2023
 Tipo Financiamiento : Fideicomisos
 Descripción Moneda:

Página: 1
 Fecha.: 6/11/23
 Hora.: 15:41:58

No. Crédito	Nombre del Cliente	Saldo Actual	Intereses Capitalizados	Intereses Por Cobrar	Moratorios	Intereses Corrientes	Intereses No Provis	Intereses x Anticipado	Redescuento Corriente	Total Deuda Cliente
TEC.AGRICULTURA FAMILIAR DICTA										
51-401-513955-3	VASQUEZ PADILLA ORVIN EDGARDO	99,967.04	.00	233.26	.00	83.31	.00	.00	.00	100,283.61
Total Sub-Pro. =>	2 CRA 2	99,967.04	.00	233.26	.00	83.31	.00	.00	.00	100,283.61
51-401-493107-9	MERCADO RAMOS RAMON OMAR	120,000.00	.00	140.00	.00	100.00	.00	.00	.00	120,240.00
51-401-493244-2	GUERRA SRGGO	449,095.00	.00	1,047.89	.00	374.25	.00	.00	.00	450,517.14
51-401-503138-6	AGUILERA FLORES JAIRO FERNANDO	360,000.00	3,789.90	1,030.74	.00	303.16	.00	.00	.00	365,123.80
51-401-508263-0	MARTINEZ ARGENTA GERARDO ALFRED	99,531.32	.00	298.59	.00	82.94	.00	.00	.00	99,912.85
51-401-508453-1	CUELLAR PACHECO VICTOR RAMON	499,994.77	.00	1,249.99	.00	416.66	.00	.00	.00	501,661.42
51-401-508917-6	CROZIER DAMAS JUAN RAMON	80,000.00	.00	146.67	.00	66.67	.00	.00	.00	80,213.34
51-401-518342-7	ENRORADO LOPEZ ANGEL DAVID	99,966.67	.00	49.98	.00	83.31	.00	.00	.00	100,099.96
51-401-518394-8	MEJIA HERNANDEZ CARLOS HUMBERTO	49,999.03	.00	.00	.00	41.67	.00	.00	.00	50,040.70
51-401-522249-7	MARTINEZ CHACON AMILCAR ANTONIO	500,000.00	.00	1,750.00	.00	250.00	.00	.00	.00	502,000.00
Total sub-Pro. =>	9 Queseeras 2	2,258,586.79	3,789.90	5,713.86	.00	1,718.66	.00	.00	.00	2,269,809.21
51-401-492781-3	IRIAS UCLES VILMA ESPERANZA	92,583.43	.00	540.07	.00	77.15	.00	.00	.00	93,200.65
51-401-492786-2	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	59,922.87	.00	209.73	.00	49.94	.00	.00	.00	60,182.54
51-401-522620-8	LOPEZ CACERES ANA JUDITH	100,000.00	.00	300.00	.00	83.33	.00	.00	.00	100,383.33
Total Sub-Pro. =>	3 PRODUCCION ACU@COLA 2	252,506.30	.00	1,049.80	.00	210.42	.00	.00	.00	253,766.52
51-401-518078-1	VELASQUEZ SALINAS JUAN ANGEL	100,000.00	.00	66.67	.00	83.33	.00	.00	.00	100,150.00
Total Sub-Pro. =>	1 PRODUCCION DE SEMILLAS	100,000.00	.00	66.67	.00	83.33	.00	.00	.00	100,150.00
51-401-492661-5	TORRES PAZ OSCAR RUVI	59,999.85	260.00	220.95	.00	50.22	.00	.00	.00	60,531.02
51-401-492665-6	DUBON LOPEZ ANGEL RAMON	74,898.50	.00	249.66	.00	62.42	.00	.00	.00	75,210.58
51-401-493104-6	GUARDADO ALVARADO QUIRIO JOEL	74,997.70	.00	337.49	.00	62.50	.00	.00	.00	75,397.69
51-401-494100-5	ROMERO DUBON ERIKA LUCIA	74,873.48	.00	137.27	.00	62.39	.00	.00	.00	75,073.14
51-401-503085-7	TEJADA DUBON JOSE DAVID	74,999.88	.00	12.50	.00	62.50	.00	.00	.00	75,074.88
51-401-513760-3	RAMIREZ VELIZ MARCO TULLIO	250,000.00	.00	166.67	.00	208.33	.00	.00	.00	250,375.00
51-401-513775-1	SUAZO MARQUEZ EMILIO ARTURO	100,000.00	.00	183.33	.00	83.33	.00	.00	.00	100,266.66
51-401-513785-0	LOPEZ COSEA PEDRO	79,868.00	346.09	280.75	.00	66.85	.00	.00	.00	80,561.69
51-401-513846-2	AGUILERA FUNES JIMMY JOSUE	99,999.99	.00	333.33	.00	83.33	.00	.00	.00	100,416.65
51-401-514327-3	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	100,000.00	.00	350.00	.00	83.33	.00	.00	.00	100,433.33
51-401-518298-9	ROMERO DUBON GERMAN ANTONIO	99,999.34	16.67	16.75	.00	83.35	.00	.00	.00	100,116.11
51-401-522518-2	VARELA FONSECA ORBIN OMAR	100,000.00	.00	316.67	.00	83.33	.00	.00	.00	100,400.00
51-401-522520-8	RAMOS MEJIA ANTONIA MARICELA	100,000.00	.00	316.67	.00	83.33	.00	.00	.00	100,400.00
51-401-522525-7	ARGENTAL ORTEZ PEDRO MEDARDO	100,000.00	.00	316.67	.00	83.33	.00	.00	.00	100,400.00
51-401-522538-0	VARELA MARADIAGA BRENDA	100,000.00	.00	316.67	.00	83.33	.00	.00	.00	100,400.00
51-401-522554-7	MURILLO MIDENCE MAXIMILIANO	100,000.00	.00	316.67	.00	83.33	.00	.00	.00	100,400.00
51-401-522720-8	MARTINEZ DARIO	100,000.00	.00	250.00	.00	83.33	.00	.00	.00	100,533.33
Total Sub-Pro. =>	17 PROD. PIE DE CRIA Y ENG	1,689,636.74	622.76	4,122.05	.00	1,408.53	.00	.00	.00	1,695,790.08
51-401-493336-8	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	399,998.87	.00	840.00	.00	300.00	.00	.00	.00	361,138.87
51-401-494149-2	VALLIE GARAY JOSE ANTONIO	89,962.39	.00	15.00	.00	74.99	.00	.00	.00	90,072.38
Total Sub-Pro. =>	1 PRODUCCION DE FRUTALES	449,961.26	.00	855.00	.00	374.99	.00	.00	.00	451,211.25
Total Proyecto =>	33	4,850,678.13	4,412.66	12,040.64	.00	3,879.24	.00	.00	.00	4,871,010.67
Total =====>>>>>	33	4,850,678.13	4,412.66	12,040.64	.00	3,879.24	.00	.00	.00	4,871,010.67

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

Prestamos en Fideicomisos, Saldos al : 31/10/2023
 Tipo Financiamiento : Fideicomisos
 Descripción Moneda:

Página: 1
 Fecha.: 6/11/23
 Hora.: 15:41:34

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										
Total Sub-Pro. =>	1 BENEFICIARIOS PORCINO	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
51-401-333949-4	EMPRESA ASOCIATIVA CAMPESINA DE	79,999.50	105,776.05	.00	1,296.52	316.88	.00	.00	.00	187,388.95
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ AYLIO	49,140.20	4,929.59	27.48	1,915.55	68.69	.00	.00	.00	56,081.51
Total Sub-Pro. =>	2 PRESTAMOS CRA	129,139.70	110,705.64	27.48	3,212.07	385.57	.00	.00	.00	243,470.46
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMERIO	49,999.60	22,112.12	149.81	7,534.13	93.63	.00	.00	.00	79,889.29
51-401-418208-5	SABMIENTO ANTUNEZ OVER ISAIN	34,999.24	.00	35.00	.00	43.75	.00	.00	.00	35,077.99
51-401-418890-3	CASILLLO FIGUEROA DONIA NOEMI	37,539.32	.00	56.31	.00	.00	.00	.00	.00	37,595.63
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	116,619.16	758.03	647.61	344.12	148.00	.00	.00	.00	118,516.92
51-401-425462-0	SALGADO MONCADA JOSE MEDARDO	225,839.34	28,274.48	710.88	2,667.67	323.82	.00	.00	.00	257,816.19
51-401-426479-6	ARRIAGA GOMEZ LEONEL ARMANDO	16,910.17	495.75	100.08	1,35.31	21.76	.00	.00	.00	17,663.07
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANUEL	60,000.00	15,944.00	387.88	2,018.52	96.97	.00	.00	.00	78,447.37
51-401-428982-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	40,000.00	11,765.05	237.84	1,815.85	66.07	.00	.00	.00	53,884.81
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAND	39,843.78	3,689.97	308.54	667.50	33.31	.00	.00	.00	44,543.10
51-401-440539-7	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	195,000.00	1,462.50	442.04	.00	245.58	.00	.00	.00	197,150.12
51-401-440765-2	JIMENEZ FLORES JOSE JOVANI	81,291.05	345.49	40.82	.00	102.05	.00	.00	.00	81,779.41
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	100,000.00	27,230.94	423.82	.00	163.01	.00	.00	.00	130,768.73
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	100,000.00	27,167.34	553.96	3,132.32	162.93	.00	.00	.00	131,036.55
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA RENIERY	299,425.64	16,444.70	1,011.84	2,070.79	390.31	.00	.00	.00	313,343.28
51-401-443974-8	NOREZ MEJIA DELCY ARACELI	108,148.52	7,379.40	86.65	962.53	144.41	.00	.00	.00	116,721.51
51-401-445959-1	MADRID MADRID SALVADOR RAMON	124,956.65	4,563.58	647.60	.00	161.90	.00	.00	.00	130,329.73
51-401-446074-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	150,098.88	2,793.19	573.35	.52	191.12	.00	.00	.00	153,657.06
51-401-452859-0	PIÑEDA CASTELLON NAHUM GABRIEL	14,601.28	.00	25.55	.00	18.25	.00	.00	.00	14,645.08
51-401-454152-7	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	250,000.00	.00	937.50	.00	312.50	.00	.00	.00	251,250.00
51-401-455450-2	MEJIA FORTIN OSCAR ARMANDO	191,157.16	4,675.49	1,175.00	2.48	191.16	.00	.00	.00	197,201.29
51-401-457867-9	GRADIZ ARDON HECTOR ANIBAL	48,157.69	1,140.94	184.87	30.55	61.62	.00	.00	.00	49,575.67
51-401-458162-1	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FRANCISC	168,069.79	.00	840.35	.00	210.09	.00	.00	.00	169,120.23
51-401-459119-2	VELASQUEZ CILIEGAR ARNOLD ARIEL	97,994.63	14,490.16	739.99	2,106.96	28.67	.00	.00	.00	115,360.41
51-401-460426-8	BAQUERANO MENDOZA MEYBI YAJUELI	9,029.95	876.71	189.77	.00	12.64	.00	.00	.00	10,111.60
51-401-467252-3	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	77,113.22	.00	1,272.37	205.57	96.39	.00	.00	.00	78,687.55
51-401-469918-6	MEJIA WILBERTO	243,223.29	5,143.34	1,055.56	195.64	310.46	.00	.00	.00	249,928.29
Total Sub-Pro. =>	26 PRESTAMOS QUESERIAS	2,874,018.36	196,753.18	12,647.75	27,068.19	3,630.40	.00	.00	.00	3,114,117.88
51-401-430573-3	JUAREZ ARIAGA MILTHON FEDERICO	50,000.00	9,746.96	426.16	3,131.83	46.00	.00	.00	.00	63,350.95
51-401-450867-0	MENDEZ SANTOS WILSON ROBERTO	51,722.93	10,042.28	234.53	1,975.34	78.18	.00	.00	.00	64,034.26
Total Sub-Pro. =>	2 PRODUCCION SEMILLA DE P	101,722.93	19,789.24	660.69	5,107.17	124.18	.00	.00	.00	127,404.21
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIEL	54,336.02	4,802.13	399.93	1,123.22	29.98	.00	.00	.00	60,691.28
Total Sub-Pro. =>	PRODUCCION DE TILAPIA	54,336.02	4,802.13	399.93	1,123.22	29.98	.00	.00	.00	60,691.28
Total Proyecto =>	31	3,159,217.01	332,050.19	13,735.85	36,510.65	4,170.13	.00	.00	.00	3,545,683.83
Total =====>>>>>	31	3,159,217.01	332,050.19	13,735.85	36,510.65	4,170.13	.00	.00	.00	3,545,683.83

Sistema: Cartera
 Empresa: CARTERA DE FIDEICOMISO
 Programa CARPE314

Reporte de la antigüedad de la mora al: 31 /10 /2023
 Sucursal: 07 Oficina: 401
 DESCRIPCION MONEDA: LEMPIRA

Página: 1
 Fecha: 6/11/23
 Hora: 15:45:11

No. Credito	C l i e n t e	Fecha Ult.Pag. Corr.	Tasa	Antigüedad de la mora en días						361 y Mas	Capital Moratorio	Intereses Por Cobrar	Nº Cuot. En Mora
				01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 180	181 a 360				
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	22,261.93	2
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIE	24/10/2022	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	54,336.02	5,202.06	1
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	13/09/2023	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	116,619.16	1,405.64	4
51-401-424662-0	SALGADO MONCADA JOSE MEDARDO	30/06/2022	9	.00	.00	.00	30,000.00	.00	.00	37,500.00	79,119.16	1,405.64	4
51-401-424679-6	ARRIAGA GOMEZ LEONEL ARMANDO	12/06/2023	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	15,839.34	28,985.36	5
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANUE	10/03/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	16,910.17	16,910.17	1
51-401-428982-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	09/12/2020	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	40,000.00	16,331.88	3
51-401-430573-3	JHAREZ ARIAGA MILTHON FEDERIC	18/12/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	50,000.00	12,002.89	2
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAN	11/10/2022	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	10,173.12	10,173.12	1
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	19/02/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	39,843.78	3,998.51	2
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	17/02/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	100,000.00	27,654.76	4
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA FENIERY	06/06/2023	9	.00	35,000.00	.00	.00	.00	.00	25,000.00	100,000.00	27,721.30	4
51-401-443474-8	AGUILAR EUCEDA FENIERY	03/02/2023	9	.00	21,666.66	.00	.00	.00	.00	35,000.00	153,425.64	17,456.54	5
51-401-446074-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	02/08/2023	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	86,481.82	7,466.05	4
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ ATILIO	18/05/2023	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,140.20	4,957.07	1
51-401-450867-0	MENDEZ SANTOS WILSON ROBERTO	30/11/2023	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	51,722.93	10,276.81	1
51-401-455450-2	MEJIA FORIN OSCAR ARMANDO	02/11/2023	9	.00	.00	.00	.00	11,157.16	.00	.00	11,157.16	5,850.49	1
51-401-457867-9	GRADIZ ARDON HECTOR ANIBAL	12/07/2023	9	.00	.00	.00	.00	4,824.37	.00	.00	4,824.37	1,325.81	1
51-401-459119-2	VELASQUEZ CILIEZAR ARNOLD ARTE	11/04/2022	9	.00	.00	.00	25,000.00	.00	.00	25,000.00	47,994.63	15,230.15	4
51-401-460426-6	BAQUEDANO MENDOZA MEYEL YAQUEL	20/10/2022	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	9,029.95	879.24	1
51-401-467252-3	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	25/08/2023	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	52,113.22	1,272.37	3
51-401-469918-6	MEJIA WILBERIO	20/07/2023	9	.00	.00	.00	.00	30,000.00	.00	3,223.29	33,223.29	6,198.90	2
Total x Garantia: 22													
				.00	56,666.66	.00	55,000.00	.00	71,060.41	247,389.95	812,623.14	1,312,760.16	230,613.25
				.0000	4,3166	.0000	4,1896	5,4145	18,8450	67,2341	99,9900		

NUMERO DE CUENTA

21-401-170146-6

Banco de Occidente, S.A.

ESTADO DE CUENTA

Saldo Promedio del mes.....: 5,459,192.91

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.

07/OCTUBRE/2023
 1/ 2

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO
SALDO ANTERIOR						5,781,674.77
39850067	MARCELINO PONCE PAGOADA	DASN	02/10		410,169.80	6,191,844.57
26230010	N.C.TRASLADO DE FONDOS BCH.	NCRE	03/10		14,625.00	6,206,469.57
00114121	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	04/10		602.00	6,207,071.57
00033675	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	04/10	300.57		6,206,771.00
48540001	N/D ABONO A PRESTAMO	NDAE	09/10	410,169.80		5,796,601.20
00123819	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	09/10		410,169.80	6,206,771.00
00033677	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	09/10	26,935.03		6,179,835.97
02925425	N/C POR PRESTAMO CONCEDIDO HOY	NCRE	10/10		6,668.50	6,186,504.47
48540005	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	10/10	500,000.00		5,686,504.47
00118907	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	10/10		289.62	5,686,794.09
00118908	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	10/10		366.67	5,687,160.76
00033678	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	10/10	144.81		5,687,015.95
00033679	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	10/10	183.34		5,686,832.61
00111152	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/10		10,000.00	5,696,832.61
00111155	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/10		500.10	5,697,332.71
00111156	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/10		400.00	5,697,732.71
00033687	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/10	1,026.51		5,696,706.20
00033688	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/10	250.05		5,696,456.15
00033689	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/10	187.37		5,696,268.78
48540013	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	12/10	100,000.00		5,596,268.78
48540014	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	12/10	100,000.00		5,496,268.78
48540015	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	12/10	100,000.00		5,396,268.78
48540016	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	12/10	100,000.00		5,296,268.78
48540017	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	12/10	100,000.00		5,196,268.78
00119053	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	12/10		36,000.00	5,232,268.78
00033710	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	12/10	874.41		5,231,394.37
48540019	N/C TRASLADOS ENTRE CUENTAS	NCRE	13/10		13,541.66	5,244,936.03
48540020	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	13/10	100,000.00		5,144,936.03
00134843	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	13/10		500.00	5,145,436.03
00033736	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	13/10	248.91		5,145,187.12
48540021	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	16/10	100,000.00		5,045,187.12
00128174	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	16/10		1,875.45	5,047,062.57
00128179	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	16/10		2,501.00	5,049,563.57
00033750	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	16/10	625.09		5,048,938.48
00033751	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	16/10	1,250.20		5,047,688.28
00115871	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	17/10		500.00	5,048,188.28
00115874	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	17/10		2,470.43	5,050,658.71
00115875	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	17/10		1,680.00	5,052,338.71
00033764	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	17/10	233.52		5,052,105.19
00033765	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	17/10	840.00		5,051,265.19
00033766	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	17/10	1,235.22		5,050,029.97
00147924	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	20/10		828.93	5,050,858.90
00147925	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	20/10		375.00	5,051,233.90
00147926	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	20/10		10,095.08	5,061,328.98
CHEQUES PAGADOS		SALDO ANTERIOR		TOTAL DEBITOS		SALDO ACTUAL

INFORMACION AL REVERSO

Occidente en line@

Sucursal Electronica: www.bancodeoccidente.hn

NUMERO DE CUENTA

21-401-170146-6

Banco de Occidente, S.A.

ESTADO DE CUENTA

Saldo Promedio del mes.....: 5,459,192.91

SUC.TEGUCIGALPA,(OFI.PPAL)

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

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.

07/OCTUBRE/2023
 2/ 2

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO	
SALDO ANTERIOR						5,781,674.77	
00147927	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	20/10		533.95	5,061,862.93	
00033827	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	20/10	31.69		5,061,831.24	
00033828	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	20/10	187.19		5,061,644.05	
00033829	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	20/10	266.98		5,061,377.07	
00033830	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	20/10	414.47		5,060,962.60	
48540045	N/D TRANSFERENCIA CUENTAS PROPIAS	NDAE	23/10	5,814.00		5,055,148.60	
00134196	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	24/10		5,117.00	5,060,265.60	
00134197	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	24/10		30,901.01	5,091,166.61	
00033860	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	24/10	40.50		5,091,126.11	
00033861	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	24/10	450.51		5,090,675.60	
00120949	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	25/10		467.84	5,091,143.44	
00120950	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	25/10		17,500.00	5,108,643.44	
00033889	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	25/10	155.93		5,108,487.51	
00139224	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	27/10		35,860.06	5,144,347.57	
00139270	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	27/10		985.75	5,145,333.32	
00139271	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	27/10		4,487.80	5,149,821.12	
00033963	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	27/10	286.66		5,149,534.46	
00033964	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	27/10	2,243.90		5,147,290.56	
00033965	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	27/10	492.88		5,146,797.68	
00117160	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	28/10		550.00	5,147,347.68	
00033967	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	28/10	258.34		5,147,089.34	
00137456	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	30/10		588.53	5,147,677.87	
00137458	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	30/10		450.00	5,148,127.87	
00033995	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	30/10	294.27		5,147,833.60	
00033996	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	30/10	225.00		5,147,608.60	
48540068	COMISION PAGADA S/RENDIM. INV. CERTF. DEP.	NDAE	31/10	12,611.11		5,134,997.49	
48540069	N.C.TRASLADO DE FONDOS BCH.	NCRE	31/10		14,625.00	5,149,622.49	
00134704	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	31/10		500.00	5,150,122.49	
00134705	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	31/10		267.00	5,150,389.49	
00034028	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	31/10	250.00		5,150,139.49	
00034029	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	31/10	133.35		5,150,006.14	
00116440	INTERESES DE AHORRO	INTE	31/10		15,369.43	5,165,375.57	
CHEQUES PAGADOS		SALDO ANTERIOR		TOTAL DEBITOS		TOTAL CREDITOS	SALDO ACTUAL
0		5,781,674.77		1,668,661.61		1,052,362.41	5,165,375.57

INFORMACION AL REVERSO

Occidente en line@

Sucursal Electronica: www.bancodeoccidente.hn