

MEMORANDO

UFP-001-2024

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

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

Asunto: Remisión Informe Portal Noviembre 2023


Fecha: 23 de Enero del 2024

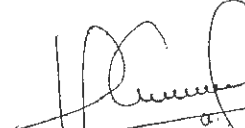
Adjunto presento información sobre movimiento del Fideicomiso Agricultura Familiar administrado por el Banco de Occidente durante el mes de Noviembre del 2023.


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.

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA Estado de Flujo de Efectivo Del 01 al 30 de noviembre de 2023		
No. de Cuenta	Detalle	Movimiento
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Ingresos		
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	L 15,007.00
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	L 31,874.98
513.0501	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Fiduciarios Lempiras	L 17,513.00
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	L 35,085.74
	Sub-Total	L 99,480.72
Gastos		
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	-L 19,170.97
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de Inversiones en Instituciones del Interior Lempiras	-L 4,777.78
632.0301	Gastos Por Operaciones Financieras Pérdidas por Estimación por Deterioro De Prestamos , Descuentos y Negociaciones Lempiras	-L 6,390.89
	Sub-Total	-L 30,339.64
	Movimiento de Capital	-L 2,502.00
	Efectivo neto provisto por las actividades de Operación	L 66,639.08
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
128.010203.01	Rend. por Cobrar Certificados de Depósito C. Amort Lempiras	-L 16,249.99
131.0501	Prestamos Fiduciarios Vigentes Lempiras	L 226,855.45
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras	L 137,785.26
132.1001	Prestamos Hipotecarios Atrasados Lempiras	L 84,555.82
133.0501	Prestamos Fiduciarios Vencidos Lempiras	-L 92,583.43
133.1001	Prestamos Hipotecarios Vencidos Lempiras	-L 77,113.22
138.010101.01	Intereses por Cobrar Prestamos Fiduciarios Lempiras	-L 4,684.68
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras	L 778.77
139.010501	Estimacion Prestamos Vigentes Fiduciarios Lempiras	L 1,328.12
139.011001	Estimacion Prestamos Vigentes Hipotecarios Lempiras	L 2,157.23
139.021001	Estimacion Prestamos Atrasados Hipotecarios Lempiras	L 2,905.54
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Cuentas por Cobros Adicionales Lempiras	-L 12,394.00
	Efectivo neto usado en las actividades de inversión	L 253,340.87
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
228.020308.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Inversiones en Certificados de Depósito Lempiras	-L 3,277.78
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras	L 6,390.89
	Efectivo neto usado en las actividades de financiación	L 3,113.11
	Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	L 323,093.06
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes	L 5,165,375.57
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo Disponible al Final del Mes	L 5,488,468.63


 Contador de Fideicomiso
 No. 57619-9


 Jefe Nacional de Fideicomiso


 Contador Nacional
 No. 53100-9

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

Detalle	Nota	Patrimonio	Utilidad o Perdida del Ejercicio	Total
Saldo al 31 de octubre de 2023		16,933,691.31	(459,747.54)	16,473,943.77
Movimiento de Capital Primario		-6,390.89		(6,390.89)
Movimiento de Capital Complementario		3,888.89		3,888.89
Donaciones		-		-
Otras Afectaciones		-		-
Utilidad/Perdida del ejercicio actual			626,989.86	626,989.86
Saldo al 30 de noviembre de 2023		L16,931,189.31	L167,242.32	L. 17,098,431.63

[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 30 de noviembre de 2023

Cuenta	Detalle	Nota	Sub Total	Total
1	ACTIVOS			
11	DISPONIBILIDADES	1		5,488,468.63
113.010101.01	Cuenta Transacciones Ahorro Lempiras		5,197,926.96	
113.010102.01	Cuenta Rendimientos Ahorro Lempiras		290,541.67	
12	INVERSIONES FINANCIERAS	2		5,531,874.99
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		31,874.99	
13	PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	3		6,962,305.34
131.0501	Prestamos Fiduciarios Vigentes Lempiras		2,104,734.04	
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras		3,162,804.06	
132.1001	Prestamos Hipotecarios Atrasados Lempiras		1,377,564.57	
133.0501	Prestamos Fiduciarios Vencidos Lempiras		761,561.11	
133.1001	Prestamos Hipotecarios Vencidos Lempiras		323,731.48	
138.010101.01	Intereses por Cobrar Prestamos Fiduciarios Lempiras		150,964.25	
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras		215,181.00	
139.010501	Estimacion Prestamos Vigentes Fiduciarios Lempiras		-13,206.02	
139.011001	Estimacion Prestamos Vigentes Hipotecarios Lempiras		-32,943.08	
139.020501	Estimacion Prestamos Atrasados Fiduciarios Lempiras		-1,063,470.02	
139.021001	Estimacion Prestamos Atrasados Hipotecarios Lempiras		-11,772.32	
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		42,230.53
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Cuentas por Cobros Adicionales Lempiras		28,768.73	
143.019909.01	Otras Cuentas por cobrar Lempiras		13,461.80	
	TOTAL ACTIVOS			18,024,879.49
2	PASIVO			
22	OBLIGACIONES FINANCIERAS	5		8,666.67
228.020308.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Inversiones en Certificados de Depósito Lempiras		8,666.67	
23	CUENTAS POR PAGAR	6		917,781.19
233.020303.01	Reserva para Fondo Revolvente del Proyecto Lempiras		108,274.45	
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras		809,506.74	
	TOTAL PASIVOS			926,447.86
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL PRIMARIO	7		16,927,300.42
311.0101	Capital primario Fideicomiso de Administración Lempiras		16,927,300.42	
32	CAPITAL COMPLEMENTARIO	8		-455,858.65
324.0201	Pérdidas de Años Anteriores Lempiras		-455,858.65	
	TOTAL PATRIMONIO			16,471,441.77
	UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO			626,989.86
	TOTAL PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			17,098,431.63
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			18,024,879.49

[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 Resultado
 Del 01 de enero al 30 de noviembre de 2023

CUENTA	DETALLE	NOTA	MENSUAL	ACUMULADO
	INGRESOS			
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	9	15,007.00	154,979.62
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	10	31,874.98	322,321.76
513.0501	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Fiduciarios Lempiras	11	17,513.00	126,305.57
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	11	35,085.74	424,596.85
	TOTAL INGRESOS		99,480.72	1,028,203.80
	Menos: EGRESOS			
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	12	19,170.97	212,464.10
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de Inversiones en Instituciones del Interior Lempiras	12	4,777.78	99,344.46
622.9901	Sobre Inversiones de Fondos en Otras Instituciones Lempiras	13	-	80.00
	Gastos Por Operaciones Financieras Pérdidas por Estimación por Deterioro De Prestamos , Descuentos y Negociaciones Lempiras	14	6,390.89	70,913.33
632.0301	Negociaciones Lempiras	15	-	18,412.05
643.990301	Impuesto Ganancia de Capital Lempiras			
	TOTAL EGRESOS		30,339.64	401,213.94
	UTILIDAD O PERDIDA DEL PERIODO		69,141.08	626,989.86

[Handwritten Signature]
 Contador de Fideicomiso
 No. 57619-9



[Handwritten Signature]
 Jefe Nacional de Fideicomiso



[Handwritten 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 NOVIEMBRE 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. 5,488,468.63	L. 5,488,468.63

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. 16,625.00
Menos disminución por intereses recibidos	L. 16,624.99
Menos ajuste por L 0.01 recibido de menos inversión Banco Popular, S.A.	L 0.01
Más provisión intereses del mes actual	L. 31,874.99
Saldo	L. 31,874.99

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.



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

- 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 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 Noviembre 2023 es la siguiente:




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

Pagos a intereses L 31,046.73 (11.11%)	Estimación Deterioro de Cartera
Provisión Cuentas Incobrables - Préstamos con tasa 9%	NOVIEMBRE 2023
VIGENTE	
HIPOTECARIA	L. 543.75
ATRASADO	
HIPOTECARIA	L. 2,905.54
Total	L. 3,449.29

Pagos a intereses L 17,646.10 (16.67%)	Estimación Deterioro de Cartera
Provisión Cuentas Incobrables - Préstamos con tasa 6%	NOVIEMBRE 2023
VIGENTE	
FIDUCIARIA	L. 1,328.12
HIPOTECARIA	L. 1,613.48
Total	L. 2,941.60

4. CUENTAS POR COBRAR:

- a) **Cobros adicionales:** En esta cuenta se registran los beneficios que contraen con el fideicomiso, (En este caso especial se manejaran los seguros de deuda y vida pendiente de cobro a los prestatarios.
- b) **Otras cuentas por cobrar:** En esta cuenta se registran los gastos legales incurridos por concepto de préstamos en demanda que posteriormente le serán cobrados al cliente demandado.

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




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

registra por concepto de compra de auténticas y fotocopias de documentos s/recibo emitido por la abogada Ada Moreno.	
El 22 de septiembre de 2023 se registró un valor correspondiente a trámites legales de ejecución de demanda promovida en la ciudad de la ceiba, al préstamo no. 51-401-397293-1 a/f Iveth Rico Córdova por concepto de compras de auténticas, fotocopias de documentos, gastos de gasolina 804 km, hotel, alimentación y pago de receptor para viajar a la hacienda s/recibo emitido por la abogada Ada Moreno, traslado a la cuenta 11-401-014893-7 A/N de Ada Moreno.	L 10,176.80
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".

5. OBLIGACIONES FINANCIERAS: En esta cuenta se registran las comisiones por pagar por rendimiento de Inversiones en Certificados de Depósito.

En noviembre 2023 se realizó un ajuste por registros contables incorrectos en diciembre 2022 y enero 2023, debido a que en estos meses no se hizo la reversión de las comisiones por pagar en el registro contable de las fechas en las que se cobró dicha comisión. En las fechas 30/12/2022 y 31/01/2023 se registró el total de la comisión pagada como gasto, siendo lo correcto los débitos por L 3,888.89 en la cuenta 228.020308.01 "Comisiones por pagar de Inversiones", para reversar la provisión del mes anterior y por L 4,444.45 en la cuenta 621.040308.01 "Comisiones pagadas por rendimientos de Inversiones" para registrar el gasto del mes actual.

		DÉBITO	CRÉDITO
228.020308.01		L. 7,777.78	
324.0201	DICIEMBRE 2022		L. 3,888.89
621.040308.01	ENERO 2023		L. 3,888.89
		L. 7,777.78	L. 7,777.78

6. 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.




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

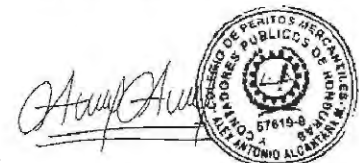
NOVIEMBRE 2023	
(1%) Supervisión de Créditos Otorgados	Total de Intereses (Préstamos con tasa 9%)
L 31,046.73	L 31,046.73
11.11%	
L. 3,449.29	L. 3,449.29

NOVIEMBRE 2023	
(1%) Supervisión de Créditos Otorgados	Total de Intereses (Préstamos con tasa 6%)
L 17,646.10	L 17,646.10
16.67%	
L. 2,941.60	L. 2,941.60
Total	L 6,390.89

7. **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.
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 Noviembre 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. 15,624.99
2	BANCO POPULAR	31-101-002034-6	5/9/2023	7.50%	180	5/3/2024	L. 2,500,000.00	L. -
Ajuste por L 0.01 pagado de menos por Banco Popular, S.A, indicando que su sistema calcula de esa forma los rendimientos.								L. -0.01
TOTAL INVERSIONES							L. 5,500,000.00	L. 31,874.98

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).



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

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,

- 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 Noviembre 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. 4,166.67
2	BANCO POPULAR	31-101-002034-6	5/9/2023	7.50%	180	5/3/2024	L. 2,500,000.00	L. -
Ajuste de L 3,888.89 por registro incorrecto el 31/01/2023.								L. -3,888.89
TOTAL INVERSIONES							L. 5,500,000.00	L. 4,777.78

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



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

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.



**REPORTE DE PRESTAMOS EN DEMANDA
PROYECTO DICTA**

No. Crédito	Cliente	Proyecto	Cartera Normal	Pagos Anticip.	Intereses No Provis	Intereses Por Cobrar	Intereses Capitalizados	Fecha Otorgado	Fecha Ul/Act.
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	DICTA	49,999.60	0	0	150.94	22,673.92	23/6/2014	24/3/2021
51-401-425462-0	SALGADO MONCADA JOSE MEDARDO	DICTA	225,839.34	0	0	717.75	30,215.89	20/9/2019	30/6/2022
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	DICTA	100,000.00	0	0	427	28,208.99	18/8/2020	19/2/2021
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	DICTA	100,000.00	0	0	558.11	28,144.91	18/8/2020	17/2/2021
Total =====>>>>>>>			L 475,838.94	L -	L -	L 1,853.80	L 109,243.71		

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	Nº 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 EMTERIO	24/03/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,999.60	49,999.60	22,824.86	2
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIE	24/10/2022	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	54,336.02	54,336.02	5,651.40	1
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	13/09/2023	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	37,500.00	79,119.16	2,298.48	4
51-401-425462-0	SALGADO MONCADA JOSE MEDARDO	30/06/2022	9	.00	.00	.00	.00	30,000.00	30,000.00	75,839.34	135,839.34	30,933.64	5
51-401-426479-6	ARRIAGA GOMEZ LEONEL ARMANDO	12/06/2023	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	16,910.17	16,910.17	728.91	1
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANUE	10/03/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	60,000.00	60,000.00	16,917.15	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	12,401.62	2
51-401-430373-3	JUAREZ ARRIAGA MILTHON FEDERIC	18/12/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	50,000.00	50,000.00	10,632.92	1
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAN	11/10/2022	9	.00	.00	.00	.00	.00	20,000.00	19,843.78	39,843.78	4,331.41	2
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	19/02/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	25,000.00	75,000.00	28,635.99	4
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	17/02/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	25,000.00	75,000.00	28,703.02	4
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA RENJERY	09/11/2023	9	.00	.00	35,000.00	.00	.00	.00	35,000.00	75,983.04	1,575.00	5
51-401-443474-8	NOBRES MEJIA DELCY ARACELI	03/02/2023	9	.00	.00	21,666.66	.00	.00	.00	21,666.66	43,148.50	8,333.16	4
51-401-445859-1	MADRID MADRID SALVADOR RAMON	17/05/2023	9	24,956.65	.00	.00	.00	.00	.00	.00	24,956.65	6,189.14	1
51-401-446074-2	IRANETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	02/08/2023	9	30,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	98.88	.00	4,519.58	2
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ ATILIO	18/05/2023	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,140.20	5,369.43	1
51-401-450867-0	MENEZ SANTOS WILSON ROBERTO	30/10/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	51,722.93	10,747.63	1
51-401-455450-2	MEJIA FORTIN OSCAR ARMANDO	02/11/2023	9	30,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	11,157.16	.00	1,387.33	2
51-401-457867-9	GRADIZ ARDON HECTOR ANIBAL	12/07/2023	9	.00	.00	.00	.00	.00	4,824.37	.00	4,824.37	1,696.94	1
51-401-459119-2	VELASQUEZ CILIEZAR ARNOLD ARIE	11/04/2022	9	.00	.00	.00	.00	.00	25,000.00	25,000.00	47,994.63	16,089.53	4
51-401-460426-8	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUEL	20/10/2022	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	9,029.95	955.09	1
51-401-467252-3	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	25/06/2023	9	25,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	25,000.00	27,113.22	1,858.57	4
51-401-469918-6	MEJIA WILBERTO	20/07/2023	9	.00	.00	.00	.00	.00	30,000.00	3,223.29	.00	8,069.56	2
Total x Garantía:				23	109,956.65	.00	56,666.66	.00	89,824.37	258,645.99	900,180.54	1,415,274.21	230,850.36
					7.7692	.0000	4.0039	.0000	6.3467	18.2753	63.6046	99.9900	

Sistema: Cartera
 Empresa: CARTERA DE FIDEICOMISO
 Programa CARPE814

Reporte de la antigüedad de la mora al: 30 /11 /2023
 Sucursal: 07 Oficina.: 401
 DESCRIPCION MONEDA: LEMPIRA

Página: 2
 Fecha.: 4/12/23
 Hora.: 10:16:22

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	Nº Cuotas En Mora
				01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 180	181 a 360	361 y Mas		
	Total ==->>>>>>	23		109,956.65	.00	56,666.66	.00	89,824.37	258,645.99	900,180.54	1,415,274.21	230,850.36
				7.7692	.0000	4.0039	.0000	6.3467	10.2753	63.6046	.0000	

Sistema: Cartera
 Empresa: CARTERA DE FIDEICOMISO
 Programa CARPE814

Reporte de la antigüedad de la mora al: 30 /11 /2023
 Sucursal: 07 Oficina.: 401
 DESCRIPCIÓN MONEDA: LEMPIRA

Página: 1
 Fecha.: 4/12/23
 Hora.: 10:16:45

No. Crédito	C l i e n t e	Fecha Ult.Pag. Corr.	Tasa Corr.	Antigüedad de la mora en días						Capital Moratorio	Intereses Por Cobrar	Nº 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												
51-401-492781-3	IRIAS UCLES VILMA ESPERANZA	26/09/2023	6	92,583.43	.00	.00	.00	.00	.00	.00	92,583.43	1,005.82	1
51-401-493104-6	GUARDADO ALVARADO QUIRIO JOEL	15/11/2023	6	510.18	.00	.00	.00	.00	.00	.00	510.18	135.15	1
51-401-508263-0	MARTINEZ ARGUETA GERARDO ALFRE	13/10/2023	6	24,531.32	.00	.00	.00	.00	.00	.00	24,531.32	797.80	1
Total x Garantía:				3	117,624.93	.00	.00	.00	.00	.00	117,624.93	1,938.77	
					.0000	.0000	.0000	.0000	.0000	.0000	99.9900		

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

Prestamos en Fideicomisos, Saldos al : 30/11/2023
 Tipo Financiamiento : Fideicomisos
 Descripción Moneda:

Página: 1
 Fecha.: 4/12/23
 Hora.: 9:59:12

No. Credito	Nombre del Cliente	Saldo Actual	Intereses Capitalizados	Intereses Por Cobrar	Intereses Moratorios	Intereses Corrientes	Intereses No Provis	Intereses x Anticipado	Redescuento Corriente	Total Deuda Cliente
TEC.AGRICULTURA FAMILIAR DICTA										
51-401-513855-3	VASQUEZ PADILLA ORVIN EDGARDO	99,967.04	399.87	334.56	.00	50.18	.00	.00	.00	100,751.65
Total Sub-Pro. => 2 CRA 2		99,967.04	399.87	334.56	.00	50.18	.00	.00	.00	100,751.65

51-401-493107-9	MERCADO RAMOS RAMON OMAR	120,000.00	420.00	321.66	.00	60.62	.00	.00	.00	120,802.28
51-401-493244-2	GUERRA SERGIO	399,095.00	.00	1,000.00	.00	201.25	.00	.00	.00	400,296.25
51-401-503138-6	AGUILERA FLORES JATRO FERNANDO	360,000.00	5,606.85	1,035.89	.00	182.80	.00	.00	.00	366,827.54
51-401-508263-0	MARTINEZ ARGUEYA GERARDO ALFRED	99,531.32	464.48	333.32	31.34	50.00	.00	.00	.00	100,410.46
51-401-508453-1	CUELLAR PACHECO VICTOR RAMON	449,911.42	.00	1,199.76	.00	224.96	.00	.00	.00	451,336.14
51-401-508917-5	CROZIER DAMAS JUAN RAMON	60,000.00	.00	70.00	.00	30.00	.00	.00	.00	60,100.00
51-401-518342-7	ENAMORADO LOPEZ ANGEL DAVID	99,966.67	.00	49.81	.00	49.98	.00	.00	.00	100,066.46
51-401-518394-8	MEJIA HERNANDEZ CARLOS HUMBERTO	49,999.03	241.66	8.37	.00	25.00	.00	.00	.00	50,274.06
51-401-522249-7	MARTINEZ CHACON AMILCAR ANTONIO	499,999.67	.00	2,333.33	.00	83.75	.00	.00	.00	502,416.75
Total Sub-Pro. => 9 Queserías 2		2,138,503.11	6,734.99	6,352.14	31.34	908.36	.00	.00	.00	2,152,529.94

51-401-492781-3	IRIAS UCLES VILMA ESPERANZA	92,583.43	678.95	326.87	123.71	46.97	.00	.00	.00	93,759.93
51-401-492786-2	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	40,000.00	.00	53.57	.00	20.18	.00	.00	.00	40,073.75
51-401-522620-8	LOPEZ CACERES ANA JUDITH	100,000.00	.00	300.00	.00	50.00	.00	.00	.00	100,350.00
Total Sub-Pro. => 3 PRODUCCION ACU@COLA 2		232,583.43	678.95	680.44	123.71	117.15	.00	.00	.00	234,183.68

51-401-518078-1	VELASQUEZ SALINAS JUAN ANGEL	100,000.00	516.67	50.26	.00	50.26	.00	.00	.00	100,617.19
Total Sub-Pro. => 1 PRODUCCION DE SEMILLAS		100,000.00	516.67	50.26	.00	50.26	.00	.00	.00	100,617.19

51-401-492661-5	TORRES PAZ OSCAR RUVI	40,000.00	.00	153.70	.00	20.27	.00	.00	.00	40,173.97
51-401-492665-6	DUBON LOPEZ ANGEL RAMON	50,000.00	.00	191.96	.00	25.22	.00	.00	.00	50,217.18
51-401-493104-6	GUARDADO ALVARADO QUIRIO JOEL	50,510.18	.00	135.15	.54	25.60	.00	.00	.00	50,671.47
51-401-494100-5	ROMERO DUBON ERIKA LUCIA	49,960.20	.00	33.38	.00	25.21	.00	.00	.00	50,018.79
51-401-503085-7	TEJADA DUBON JOSE DAVID	74,999.88	.00	387.50	.00	37.50	.00	.00	.00	75,424.88
51-401-513760-3	RAMIREZ VELIZ MARCO TULIO	250,000.00	.00	41.67	.00	125.00	.00	.00	.00	250,166.67
51-401-513775-1	SUAZO MARQUEZ EMILIO ARTURO	100,000.00	333.33	351.17	.00	50.17	.00	.00	.00	100,734.67
51-401-513785-0	LOPEZ COREA PEDRO	79,868.00	747.16	282.15	.00	40.31	.00	.00	.00	80,937.62
51-401-513846-2	AGUILERA FUNES JIMMY JOSUE	99,949.99	.00	383.14	.00	49.97	.00	.00	.00	100,383.10
51-401-514327-3	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	100,000.00	.00	133.33	.00	50.00	.00	.00	.00	100,183.33
51-401-518298-9	ROMERO DUBON GERMAN ANTONIO	99,999.34	516.83	16.75	.00	50.26	.00	.00	.00	100,583.18
51-401-522518-2	VARELA FONSECA ORSIN OMAR	100,000.00	.00	316.75	.00	50.00	.00	.00	.00	100,366.75
51-401-522520-8	RAMOS MEJIA ANTONIA MARICELA	100,000.00	.00	316.83	.00	50.00	.00	.00	.00	100,366.83
51-401-522525-7	ARCEBAL ORTEZ PEDRO MEDARDO	100,000.00	.00	283.33	.00	50.00	.00	.00	.00	100,333.33
51-401-522538-0	VARELA MARADIAGA BRENDA	100,000.00	.00	316.75	.00	50.00	.00	.00	.00	100,366.75
51-401-522554-7	MURILLO MIDENCE MAXIMILIANO	100,000.00	.00	300.00	.00	50.00	.00	.00	.00	100,350.00
51-401-522720-8	MARTINEZ DARO	100,000.00	.00	250.23	.00	50.00	.00	.00	.00	100,300.23
Total Sub-Pro. => 17 PROD. PIE DE CRIA Y ENG		1,595,287.59	1,597.32	3,893.79	.54	799.51	.00	.00	.00	1,601,578.75

51-401-493336-8	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	359,998.87	.00	841.08	.00	180.81	.00	.00	.00	361,020.76
51-401-494149-2	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	89,982.39	434.92	30.24	.00	45.51	.00	.00	.00	90,493.06
Total Sub-Pro. => 1 PRODUCCION DE FRUTALES		449,981.26	434.92	871.32	.00	226.32	.00	.00	.00	451,513.82

Total Proyecto => 33		4,616,322.43	10,362.72	12,182.51	155.59	2,151.78	.00	.00	.00	4,641,175.03

Total =====>>>>> 33		4,616,322.43	10,362.72	12,182.51	155.59	2,151.78	.00	.00	.00	4,641,175.03

Sistema: Cartera
 Empresa: CARTERA DE FIDEICOMISOS
 Agencia :SUC.TEGUCIGALPA, (OFI.PPAL)
 Programa:CARPE239

Prestamos en Fideicomisos, Saldos al : 30/11/2023
 Tipo Financiamiento : Fideicomisos
 Descripción Moneda:

Página: 1
 Fecha.: 4/12/23
 Hora.: 9:58:56

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	107,677.33	.00	1,303.29	192.03	.00	.00	.00	189,172.15
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ ATILIO	49,140.20	5,341.75	27.68	1,993.37	41.52	.00	.00	.00	56,544.52
Total Sub-Pro.	=> 2 PRSTAMOS CRA	129,139.70	113,019.08	27.68	3,296.66	233.55	.00	.00	.00	245,716.67
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	49,999.60	22,673.92	150.94	7,616.24	56.60	.00	.00	.00	80,497.30
51-401-418208-5	SARMIENTO ANTUNEZ OVER ISAIN	39,999.24	279.99	17.64	.00	26.46	.00	.00	.00	35,323.33
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	116,619.16	1,642.43	656.05	527.11	89.46	.00	.00	.00	119,534.21
51-401-425462-0	SALCADO MONCADA JOSE MEDARDO	225,839.34	30,215.89	717.75	2,878.98	195.75	.00	.00	.00	259,847.71
51-401-426479-6	ARRIAGA GOMEZ LEONFI. ARMANDO	16,910.17	626.29	102.62	162.07	13.41	.00	.00	.00	17,814.56
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANUEL	60,000.00	16,525.82	391.33	2,114.61	59.03	.00	.00	.00	79,090.79
51-401-428982-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	40,000.00	12,161.45	240.17	1,879.98	40.35	.00	.00	.00	54,321.95
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAND	39,843.78	4,020.55	310.86	730.33	11.19	.00	.00	.00	44,916.71
51-401-440539-7	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	194,837.74	.00	535.80	.00	146.13	.00	.00	.00	195,519.67
51-401-440765-2	JIMENEZ FLORES JOSE JOVANI	81,291.05	957.76	41.12	.00	61.69	.00	.00	.00	82,351.62
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANOEL	160,000.00	28,208.99	427.00	3,128.46	98.54	.00	.00	.00	131,862.99
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	160,000.00	28,144.91	558.11	3,312.81	98.49	.00	.00	.00	132,114.32
51-401-443086-2	AGUIJAR EUCEDA RENIBERY	285,983.04	643.46	931.54	202.75	214.97	.00	.00	.00	287,975.76
51-401-443474-8	NUNEZ MEJIA DELCY ARACELI	108,148.52	8,245.86	87.30	1,097.06	87.30	.00	.00	.00	117,666.04
51-401-445859-1	MADRID MADRID SALVADOR RAMON	124,956.65	5,534.98	654.16	31.89	99.14	.00	.00	.00	131,276.82
51-401-446074-2	IRABETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	150,098.88	3,939.89	579.69	30.68	117.06	.00	.00	.00	154,766.20
51-401-452859-0	PTNEA CASTELLON NAHUM GABRIEL	14,601.28	105.86	29.41	.00	11.03	.00	.00	.00	14,747.58
51-401-454152-7	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	250,000.00	.00	1,000.00	.00	187.50	.00	.00	.00	251,187.50
51-401-455450-2	MEJIA FORTIN OSCAR ARMANDO	191,157.16	238.95	1,148.38	64.84	143.55	.00	.00	.00	192,752.88
51-401-457867-9	GRADIZ ARDON HECTOR ANIBAL	48,157.69	1,510.68	186.26	38.05	37.25	.00	.00	.00	49,929.93
51-401-458162-1	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FRANCISC	168,069.79	1,722.72	382.03	.00	127.34	.00	.00	.00	170,301.88
51-401-459119-2	VELASQUEZ CILIEZAR ARNOLD ARIEL	97,994.63	15,343.99	745.54	2,261.51	86.02	.00	.00	.00	116,431.69
51-401-460426-8	BAQUEDANO MENDOZA MEYEL YAQUELI	9,029.95	952.54	2.55	204.13	7.64	.00	.00	.00	10,196.81
51-401-467252-3	AGUIJAR REYES OSCAR GIOVANNI	77,113.22	1,426.60	431.97	321.36	58.91	.00	.00	.00	79,352.06
51-401-469918-6	MEJIA WILBERTO	243,223.29	7,006.09	1,063.47	247.32	187.67	.00	.00	.00	251,727.84
Total Sub-Pro.	=> 25 PRESTAMOS QUESERIAS	2,828,874.18	192,129.62	11,391.69	26,850.18	2,262.48	.00	.00	.00	3,061,508.15
51-401-430573-3	JUAREZ ARRIAGA MILTHON FEDERICO	50,000.00	10,203.56	429.36	3,211.37	15.45	.00	.00	.00	63,859.74
51-401-450867-0	MENDEZ SANTOS WILSON ROBERTO	51,722.93	10,511.34	236.29	2,057.01	47.26	.00	.00	.00	64,574.83
Total Sub-Pro.	=> 2 PRODUCCION SEMILLA DE P	101,722.93	20,714.90	665.65	5,268.38	62.71	.00	.00	.00	128,434.57
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIEL	54,336.02	5,246.69	404.71	1,208.33	.00	.00	.00	.00	61,195.75
Total Sub-Pro.	=> PRODUCCION DE TILAPIA	54,336.02	5,246.69	404.71	1,208.33	.00	.00	.00	.00	61,195.75
Total Proyecto =>	30	3,114,072.83	331,110.29	12,489.73	36,623.55	2,558.74	.00	.00	.00	3,496,855.14
Total =====>>>>	30	3,114,072.83	331,110.29	12,489.73	36,623.55	2,558.74	.00	.00	.00	3,496,855.14

BANCO DE OCCIDENTE, S.A.
 CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
 REPORTE DE INTERESES POR COBRAR AL 30 DE NOVIEMBRE 2023

51-401-451152-7	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAV	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	15/4/2021	15/3/2026	19/4/2023	500,000.00	L	250,000.00	L	1,400.00	L	9	0	0
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA REMERY	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	ATRASADO	18/9/2020	18/9/2025	9/11/2023	350,000.00	L	285,983.04	L	1,575.00	L	9	795	5
51-401-467212-3	AGUILAR REYES OSCAR GIOVA	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VENCIDO	9/11/2021	9/11/2023	25/8/2023	100,000.00	L	77,113.22	L	1,858.57	L	9	564	4
51-401-503138-6	AGUILERA FLORES JAIRO FER	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	14/3/2023	13/3/2028	11/8/2023	400,000.00	L	360,000.00	L	6,644.74	L	6	0	0
51-401-513846-2	AGUILERA FUNES JIMMY JOSU	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	11/7/2023	10/1/2024	00/00/0000	100,000.00	L	99,949.99	L	383.14	L	6	0	0
51-401-440539-7	ALVARADO ROMERO MIGUEL AN	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	22/7/2020	22/7/2025	22/8/2023	500,000.00	L	194,837.74	L	535.80	L	9	0	0
51-401-522575-7	ARCFNAI ORIEZ PEDRO MFDAR	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	12/10/2023	12/4/2024	14/11/2023	100,000.00	L	100,000.00	L	283.33	L	6	0	0
51-401-426479-6	ARRIAGA GOMEZ LEONEL ARMA	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	8/10/2019	8/10/2027	12/6/2023	50,000.00	L	16,910.17	L	728.91	L	9	415	1
51-401-450426-8	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI Y	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	30/7/2021	30/7/2022	20/10/2022	30,000.00	L	9,029.95	L	955.09	L	9	483	1
51-401-493336-8	BARAJONA MARTINEZ WALTER	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	18/11/2022	17/11/2025	16/2/2023	360,000.00	L	359,938.87	L	841.08	L	6	0	0
51-401-508917-6	CROZIER DAMAS VIAN RAMON	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	27/5/2023	18/5/2025	00/00/0000	80,000.00	L	80,000.00	L	70.00	L	6	0	0
51-401-508453-1	CUELLAR PACHECO VICTOR RA	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	15/5/2023	15/5/2028	00/00/0000	500,000.00	L	448,911.42	L	1,199.76	L	6	0	0
51-401-441820-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTO	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	18/8/2020	14/2/2023	00/00/0000	100,000.00	L	100,000.00	L	28,703.02	L	9	829	4
51-401-492605-6	DUBON LOPEZ ANGEL RAMON	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	9/11/2022	6/5/2024	9/11/2022	100,000.00	L	50,000.00	L	191.96	L	6	0	0
51-401-333949-4	EMPRESA ASOCIATIVA CAMPES	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VENCIDO	16/4/2015	31/1/2017	16/3/1/2016	80,000.00	L	78,999.50	L	107,677.33	L	12	0	0
51-401-518342-7	ENAMORADO LOPEZ ANGEL DAV	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	30/8/2023	30/8/2025	00/00/0000	100,000.00	L	99,966.67	L	49.81	L	6	0	0
51-401-457867-9	GRADIZ ARDON HECTOR ANIRA	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	ATRASADO	16/6/2021	16/6/2024	12/7/2023	130,000.00	L	48,157.69	L	1,696.94	L	9	77	1
51-401-493204-6	GUARDADO ALVARADO QUIRIO	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	15/11/2027	15/11/2024	16/8/2023	100,000.00	L	50,510.18	L	135.15	L	6	0	0
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VENCIDO	23/6/2014	23/6/2015	7/4/2016	50,000.00	L	49,999.60	L	22,824.86	L	9	3220	2
51-401-493244-2	GUERRA SERGIO	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	17/11/2022	16/11/2027	19/6/2023	500,000.00	L	399,095.00	L	1,000.00	L	6	0	0
51-401-446074-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN AN	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	ATRASADO	16/11/2020	16/11/2025	2/8/2023	300,000.00	L	150,098.88	L	4,519.58	L	9	197	2
51-401-492286-2	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	10/11/2022	20/11/2024	20/8/2023	80,000.00	L	40,000.00	L	535.57	L	6	0	0
51-401-514327-3	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	18/7/2023	17/1/2024	00/00/0000	100,000.00	L	100,000.00	L	133.33	L	6	0	0
51-401-492291-3	IRIAS UCLES YANMA ESPERAN	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	10/11/2022	10/11/2023	17/5/2023	100,000.00	L	92,583.43	L	1,005.82	L	6	0	0
51-401-440765-2	JIMENEZ FLORES JOSE JOVAN	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	29/7/2020	29/7/2025	11/7/2023	300,000.00	L	81,291.05	L	998.88	L	9	0	0
51-401-430573-3	JUANIZ ARRIAGA MILIHON PE	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	3/10/2020	3/10/2020	00/00/0000	50,000.00	L	50,000.00	L	10,632.92	L	9	1140	1
51-401-522620-8	LOPEZ CACERES ANA JUDDITH	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	13/10/2023	13/10/2024	13/11/2023	100,000.00	L	100,000.00	L	300.00	L	6	0	0
51-401-513785-0	LOPEZ COREA PEDRO	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	10/7/2023	10/1/2024	30/8/2023	80,000.00	L	79,668.00	L	1,029.31	L	6	0	0
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ AYLID	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	1/2/2021	1/2/2021	10/2/2021	52,000.00	L	49,140.20	L	5,369.43	L	9	722	1
51-401-445859-1	MADRID MADRID SALVADOR RA	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	ATRASADO	11/11/2020	11/11/2025	17/5/2023	250,000.00	L	124,956.65	L	6,189.14	L	9	0	0
51-401-508763-0	MARTINEZ ARGUETA GERARDO	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	11/5/2023	11/5/2025	00/00/0000	100,000.00	L	99,531.32	L	797.80	L	6	0	0
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	3/12/2019	3/4/2023	11/10/2022	80,000.00	L	39,843.78	L	4,331.41	L	9	415	1
51-401-423870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	11/11/2019	11/9/2022	21/10/2022	80,000.00	L	60,000.00	L	16,917.15	L	9	802	3
51-401-522249-7	MARTINEZ CHACON AMILCAR A	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	10/10/2023	3/10/2028	3/11/2023	500,000.00	L	499,999.67	L	2,333.33	L	6	0	0
51-401-522720-8	MARTINEZ DARIO	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	16/10/2023	13/4/2024	16/11/2023	100,000.00	L	100,000.00	L	250.23	L	6	0	0
51-401-455450-2	MEJIA FORTIN OSCAR ARMAND	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	ATRASADO	7/5/2021	7/5/2026	30/6/2023	200,000.00	L	191,157.16	L	1,387.33	L	9	206	2
51-401-518394-8	MEJIA HERNANDEZ CARLOS HU	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	31/8/2023	30/8/2025	00/00/0000	50,000.00	L	49,999.03	L	250.03	L	6	0	0
51-401-469938-6	MEJIA WILBERTO	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	ATRASADO	14/12/2021	14/12/2026	20/7/2023	300,000.00	L	243,223.29	L	8,069.56	L	9	349	2
51-401-450287-0	MENDEZ RAMOS WILSON ROBE	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	16/2/2021	16/12/2021	30/10/2021	57,000.00	L	51,722.93	L	10,747.63	L	9	707	1
51-401-493207-0	MERCAÑO RAMOS RAMÓN DMAR	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	15/11/2022	15/11/2025	4/5/2023	180,000.00	L	120,000.00	L	741.66	L	6	0	0
51-401-522554-7	MURILLO MIDENCE MAXIMILIA	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	12/10/2023	12/10/2025	13/11/2023	100,000.00	L	100,000.00	L	300.00	L	6	0	0
51-401-443474-8	MUÑOZ MEJIA DELCY ARACELI	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	ATRASADO	28/9/2020	28/3/2024	3/2/2023	130,000.00	L	106,148.52	L	8,333.16	L	9	605	4
51-401-458162-1	PAGODA VELASQUEZ HUGO FR	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	22/6/2021	22/6/2026	1/8/2023	300,000.00	L	168,069.79	L	2,104.75	L	9	0	0
51-401-452859-0	PINEDA CASTELLON NAHUM GA	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	23/3/2021	23/3/2024	29/7/2023	100,000.00	L	14,601.28	L	135.27	L	9	0	0
51-401-513760-3	RAMIREZ VELZ MARCO TULIO	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	10/7/2023	10/7/2027	00/00/0000	250,000.00	L	250,000.00	L	41.67	L	6	0	0
51-401-522520-8	RAMOS MEJIA ANTONIA MARIC	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	12/10/2023	12/4/2024	14/11/2023	100,000.00	L	100,000.00	L	316.83	L	6	0	0
51-401-428282-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONS	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	13/11/2019	13/11/2021	9/12/2020	80,000.00	L	40,000.00	L	12,401.62	L	9	1632	12
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	18/8/2020	18/7/2023	00/00/0000	100,000.00	L	100,000.00	L	28,635.99	L	9	825	4
51-401-494100-5	ROMERO DUBON ERKA LUCIA	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	29/11/2022	29/11/2024	25/8/2023	100,000.00	L	49,360.20	L	33.38	L	6	0	0
51-401-518298-9	ROMERO DUBON GERMAN ANTON	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	30/8/2023	29/2/2024	00/00/0000	100,000.00	L	99,999.34	L	533.58	L	6	0	0
51-401-425462-0	SALGADO MONCADA JOSE MEDA	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	ATRASADO	20/9/2019	20/1/2025	30/6/2022	300,000.00	L	225,839.34	L	30,933.64	L	9	853	5
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY G	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	6/9/2019	4/9/2020	24/10/2022	55,000.00	L	54,336.02	L	5,651.40	L	9	1169	3
51-401-418208-5	SARMIENTO ANTUNEZ OBER IS	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	29/5/2019	29/9/2024	12/6/2023	350,000.00	L	34,999.24	L	297.63	L	9	0	0
51-401-513725-1	SUAZO MARQUEZ EMILIO ARTU	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	10/7/2023	10/1/2024	00/00/0000	100,000.00	L	100,000.00	L	684.50	L	6	0	0
51-401-503085-7	TEJADA DUBON JOSE DAVID	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	14/3/2023	13/3/2025	14/8/2023	100,000.00	L	74,999.88	L	387.50	L	6	0	0
51-401-492661-5	TORRES PAZ OSCAR RUVI	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	9/11/2022	9/5/2024	9/11/2022	80,000.00	L	40,000.00	L	153.70	L	6	0	0
51-401-494149-2	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	29/11/2022	29/11/2024	30/8/2023	90,000.00	L	89,982.39	L	465.16	L	6	0	0
51-401-522538-2	VARELA FONSECA ORBIN OMAR	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	12/10/2023	12/4/2024	13/11/2023	100,000.00	L	100,000.00	L	316.75	L	6	0	0
51-401-522538-0	VARELA MARIADGGA BRENDA	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	12/10/2023	12/4/2024	13/11/2023	100,000.00	L	100,000.00	L	316.75	L	6	0	0
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VENCIDO	9/8/2019											



Banco de Occidente

DICTA NOVIEMBRE 2023 (3%)

FECHA	PRÉSTAMO	NOMBRE	ESTATUS PRÉSTAMO	GARANTIA	CAPITAL	INTERESES	MORA	COBROS ADIC.	TOTAL ABONO	COMISIÓN
2/11/2023	514014554502	MEJIA FORTIN OSCAR ARMANDO	ATRASADO	HIPOTECARIA	L. -	L. 5,899.45	L. 75.64	L. -	L. 5,975.09	L. 1,991.50
9/11/2023	514014430862	AGUILAR EUCEDA RENIERY	ATRASADO	HIPOTECARIA	L. 7,442.60	L. 18,081.04	L. 2,096.36	L. 2,380.00	L. 30,000.00	L. 6,725.13
15/11/2023	514014541527	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. -	L. 1,812.50	L. -	L. -	L. 1,812.50	L. 604.11
20/11/2023	514014405397	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 162.26	L. 2,837.74	L. -	L. -	L. 3,000.00	L. 945.82
21/11/2023	514014188903	CASTILLO FIGUEROA DUNA NOEMI	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 37,539.32	L. 244.00	L. -	L. -	L. 37,783.32	L. 81.33
					L45,144.18	L28,874.73	L2,172.00	L2,380.00	L78,570.91	L10,347.89

DICTA NOVIEMBRE (3%) NUEVA CARTERA

FECHA	PRÉSTAMO	NOMBRE	ESTATUS DE PRÉSTAMO	GARANTIA	CAPITAL	INTERESES	MORA	COBROS ADIC.	TOTAL ABONO	COMISIÓN
3/11/2023	514015222497	MARTINEZ CHACON AMLCAR ANTONIO	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 0.33	L. 1,916.67	L. -	L. -	L. 1,917.00	L. 958.34
8/11/2023	514014926615	TORRES PAZ OSCAR RUMI	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 19,999.85	L. 551.25	L. -	L. -	L. 20,551.10	L. 275.63
8/11/2023	514014926656	DUBON LOPEZ ANGEL RAMON	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 24,898.50	L. 337.04	L. -	L. -	L. 25,235.54	L. 168.52
8/11/2023	514014927862	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 5,220.36	L. 279.64	L. -	L. -	L. 5,500.00	L. 139.82
8/11/2023	514015138462	AGULERA FUNES JIMMY JOSUE	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 50.00	L. 450.00	L. -	L. -	L. 500.00	L. 225.00
13/11/2023	514015225182	VARELA FONSECA ORBIN OMAR	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 500.00	L. -	L. -	L. 500.00	L. 250.00
13/11/2023	514015225380	VARELA MARADIAGA BRENDA	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 500.00	L. -	L. -	L. 500.00	L. 250.00
13/11/2023	514015225547	MURILLO MIDENCE MAXIMILIANO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 516.75	L. -	L. -	L. 516.75	L. 258.38
13/11/2023	514015226208	LOPEZ CACERES ANA JUDITH	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 500.00	L. -	L. -	L. 500.00	L. 250.00
14/11/2023	514015225208	RAMOS MEJIA ANTONIA MARICELA	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 500.00	L. -	L. -	L. 500.00	L. 250.00
14/11/2023	514015225267	ARGENAL ORTEZ PEDRO MEDARDO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 533.50	L. -	L. -	L. 533.50	L. 266.75
15/11/2023	514014931046	GUARDADO ALVARADO QUIRIO JOEL	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 24,487.52	L. 512.48	L. -	L. -	L. 25,000.00	L. 256.24
15/11/2023	514015084531	CUELLAR PACHECO VICTOR RAMON	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 50,083.35	L. 2,416.65	L. -	L. -	L. 52,500.00	L. 1,208.33
16/11/2023	514014932442	GUERRA SERGIO	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 50,000.00	L. 2,170.63	L. -	L. -	L. 52,170.63	L. 1,085.32
16/11/2023	514015227208	MARTINEZ DARIO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 500.00	L. -	L. -	L. 500.00	L. 250.00
17/11/2023	514014933368	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. -	L. 1,800.00	L. -	L. -	L. 1,800.00	L. 900.00
21/11/2023	514015143273	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 640.00	L. -	L. -	L. 640.00	L. 320.00
23/11/2023	514014927862	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 14,584.59	L. 136.79	L. 10.62	L. -	L. 14,732.00	L. 73.71
23/11/2023	514014927862	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 117.92	L. -	L. -	L. -	L. 117.92	L. -
23/11/2023	514015143273	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 76.98	L. -	L. -	L. 76.98	L. 38.49
24/11/2023	514015089176	CROZIER DAMAS JUAN RAMON	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 20,000.00	L. 453.71	L. 6.87	L. -	L. 20,460.38	L. 230.19
27/11/2023	514014941005	ROMERO DUBON ERIKA LUCIA	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 24,538.28	L. 461.72	L. -	L. -	L. 25,000.00	L. 230.86
27/11/2023	514014941005	ROMERO DUBON ERIKA LUCIA	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 375.00	L. -	L. -	L. -	L. 375.00	L. -
29/11/2023	514015183427	ENAMORADO LOPEZ ANGEL DAVID	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 500.00	L. -	L. -	L. 500.00	L. 250.00
30/11/2023	514015137603	RAMIREZ VELZ MARCO TULIO	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. -	L. 1,375.00	L. -	L. -	L. 1,375.00	L. 687.50
					L234,355.70	L17,628.81	L17.29	L0.00	L252,001.80	L8,823.08

Handwritten signature




BANCO DE OCCIDENTE, S.A. - ZONA CENTRO
DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISO
INFORME DEL CONVENIO SAG-DICTA
SALDO AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2023

DESCRIPCION	SUB TOTAL	TOTAL
INGRESOS		
SALDO INICIAL		L. 5,165,375.57
PRÉSTAMOS		L. 328,383.42
ABONOS A CAPITAL	L. 279,499.88	
PAGO DE INTERESES	L. 46,503.54	
COBROS ADICIONALES	L. 2,380.00	
MORA		L. 2,189.29
PAGO DE INTERESES MORATORIOS	L. 2,189.29	
OTROS INGRESOS		L. 30,631.99
INTERESES DE CUENTA DE AHORRO	L. 15,007.00	
RENDIMIENTOS SOBRE INVERSIONES	L. 15,624.99	
CANCELACIÓN DE INVERSIONES	L. -	
TRASLADO DE CUENTA	L. -	
PAGO DE INTERESES EN SUSPENSO	L. -	
TOTAL INGRESOS		L. 361,204.70
TOTAL INGRESOS + SALDO INICIAL		L. 5,526,580.27
EGRESOS		
IMPUESTOS		L. -
INDUSTRIA, COMERCIO Y SERVICIOS	L. -	
BIENES INMUEBLES	L. -	
PAGO DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	L. -	
PAGO DE IMPUESTO SOBRE LA VENTA	L. -	
OTROS EGRESOS		L. 38,111.64
COMISIONES FIDUCIARIAS SOBRE RENDIMIENTOS DE PRÉSTAMOS	L. 19,170.97	
COMISIONES FIDUCIARIAS POR ADMINISTRACIÓN DE PATRIMONIO	L. -	
COMISIONES FIDUCIARIAS SOBRE RENDIMIENTOS DE INVERSIONES	L. 4,166.67	
DESEMBOLSOS DE PRÉSTAMOS	L. -	
COLOCACIÓN DE FONDOS EN INVERSIONES	L. -	
RENOVACIONES DE PÓLIZAS DE SEGURO DE PRESTATARIOS	L. 14,774.00	
GASTOS VARIOS	L. -	
TOTAL EGRESOS		L. 38,111.64

DETALLE DE SALDO EN LAS CUENTAS	No. DE CUENTA	SALDO
CUENTA DE AHORROS FIDEICOMISO	21-401-170146-6	L. 5,488,468.63


ALEX ANTONIO ALCÁNTARA
CONTADOR DE FIDEICOMISO
NO. 57619-9


JOHANA PATRICIA CASCO FIGUEROA
JEFE NACIONAL DE FIDEICOMISO


JESÚS ALBERTO LEIVA
CONTADOR NACIONAL DE FIDEICOMISO
NO. 53100-9



BANCO DE OCCIDENTE, S.A. – ZONA CENTRO
DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISO
INFORME DEL CONVENIO SAG-DICTA
SALDOS AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2023

Salidas de efectivo en noviembre 2023:

1. Renovación de seguro de vida MAPFRE póliza No. 401-21 / 1564, correspondiente al mes de Octubre 2023 para los siguientes clientes:

Número de préstamo	Nombre del Cliente	Vencimiento Seguro	Préstamo (Meses)	Suma Asegurada	Valor de prima
514014264796	LEONEL ARMANDO ARRIAGA GOMEZ	08/10/2023	24	L 50,000.00	L 340.00
					L 340.00

Banco de Occidente, S.A.
(Agrupación de Empresas de Hoy, Formando el Mañana del Cliente)

AGENCIA.....: 469 AGENCIA PARA DTN DE FIDEICOMISOS
TRANSACCION.....: 456 N/D CHEQUES/CHEQUES SIN FIDEICOMISOS
CODIGO SAJEDD.....: 44914 CARLOS
F. Proceso.....: 10/11/2023
F. Actual.....: 10/11/2023
Hora.....: 16:07:27
N. Documento.....: 4534001
N. Autorización.....: 462001
N. Cuenta.....: 01-401-170144-1
Cuentahabiente.....: BANCO DE OCCIDENTE S.A. / FID 49101

Valor neto.....: L 340.00
Tasa de Seguridad...: 0.00

Den:***TRESIENTOS CUARENTA CINCO MIL SEISCIENTOS*****

DESCRIPCION: VL RENOVACION DE SEGURO DE VIDA MAPFRE P
POLIZA N°401-21/1564 CORRESPONDIENTE A O
CTUBRE 2023 FID DICTA

OPERADO POR: [Firma] AUTORIZADO POR: [Firma]
ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CLIENTE
2011001100174934001

2. Renovación de seguro de vida MAPFRE póliza No. 401-21 / 1564, correspondiente al mes de Noviembre 2023 para los siguientes clientes:

Número de préstamo	Nombre del Cliente	Vencimiento Seguro	Préstamo (Meses)	Suma Asegurada	Valor de prima
514014926656	ANGEL RAMON DUBON LOPEZ	09/11/2023	24	L 100,000.00	L 450.00
514014927862	ENA ZULEMA IRIAS UCLES	10/11/2023	24	L 80,000.00	L 360.00
514014289822	HENRY ALONSO RIVERA DUARTE	12/11/2023	24	L 80,000.00	L 544.00

[Firma] [Firma]
[Sello de la Oficina de Fideicomisos, Banco de Occidente S.A.]

[Firma]
[Sello de Fideicomisos, Banco de Occidente S.A.]



BANCO DE OCCIDENTE, S.A. – ZONA CENTRO
DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISO
INFORME DEL CONVENIO SAG-DICTA
SALDOS AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2023

Número de préstamo	Nombre del Cliente	Vencimiento Seguro	Préstamo (Meses)	Suma Asegurada	Valor de prima
514014460742	JOAQUIN ANTONIO IRAHETA RIVERA	16/11/2023	60	L 300,000.00	L 2,040.00
514014926615	OSCAR RUVI TORRES PAZ	09/11/2023	24	L 80,000.00	L 544.00
514014931046	QUIRIO JOEL GUARDADO ALVARADO	15/11/2023	24	L 100,000.00	L 680.00
514014931079	RAMON OMAR MERCADO RAMOS	15/11/2023	36	L 180,000.00	L 810.00
514014458591	SALVADOR RAMON MADRID MADRID	11/11/2023	60	L 250,000.00	L 1,700.00
514014932442	SERGIO GUERRA	15/11/2023	60	L 500,000.00	L 3,400.00
514014288707	VICTOR MANUEL MARTINEZ CASTILLO	08/11/2023	24	L 80,000.00	L 544.00
514014927813	VILMA ESPERANZA IRIAS UCLES	10/11/2023	12	L 100,000.00	L 680.00
514014933368	WALTER DAVID BARAHONA MARTINEZ	17/11/2023	36	L 360,000.00	L 1,620.00
					L 13,372.00

Banco de Occidente S.A.
Depositos y Ahorro en el Gran Occidente

AGENCIA.....: 469 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMISOS
TRANSACTION.....: 656 N/D CHEQUES/AHORROS N/N FIDEICOMISOS
CODIGO CAJERO.....: 04854 CARLOS R /
F. Proceso.....: 27/11/2023
F. Actual.....: 27/11/2023
Hora.....: 15:30:13
N. Documento.....: 48540060
N. Autorización.....: 955241
N. Cuenta.....: 21-401-170166-1
Cuentahabiente.....: BANCO DE OCCIDENTE S.A. / FID 40101

Valor nota.....: L 13.372.00*****
Tasa de Seguridad.: 0.00

Obj:***TRECE MIL TRESCIENTOS SETENTA Y DOS CON 00/100*****

DESCRIPCION: VALOR POR RENOVACION DE SEGURO DE VIDA M
APFRE POLIZA N°401-21/1564 CORRESPONDIENTE
ENTE A NOVIEMBRE 2023-FID DICTA

OPERADO POR: *[Firma]* AUTORIZADO POR: *[Firma]*
ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO
0711202313361340540060

3. Renovación de seguro de vida MAPFRE póliza No. 401-21 / 1564, correspondiente al mes de Noviembre 2023 para los siguientes clientes:

Número de préstamo	Nombre del Cliente	Vencimiento Seguro	Préstamo (Meses)	Suma Asegurada	Valor de prima
514014941005	ROMERO DUBON ERIKA LUCIA	29/11/2023	24	L 100,000.00	L 450.00

[Firma]



BANCO DE OCCIDENTE, S.A. – ZONA CENTRO
DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISO
INFORME DEL CONVENIO SAG-DICTA
SALDOS AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2023

514014941492	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	29/11/2023	24	L 90,000.00	L 612.00
					L 1,062.00

Banco de Occidente, S.A.
Deposiciones al Porcentaje en el Mayor Monto de Garantía de los Estados

AGENCIA.....: 467 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMIS
TRANSACCION.....: 656 N/D CHEQUES/AMORTOS N/N FIDEICOMIS
CODIGO CAJERO.....: 04854 CARLOSHE /
F. Proceso.....: 30/11/2023
F. Actual.....: 30/11/2023
Hora.....: 16:41:38
N. Documento.....: 49540074
N. Autorizacion....: 225903
N. Cuenta.....: 21-601-170146-4 /
Cuentabancaria.....: BANCO DE OCCIDENTE S.A. / FID 40101

Valor nota.....: L 1.062.00*****
Tasa de Seguridad..: 0.00

Son:***UN MIL SESENTA Y DOS CON 00/100*****

DESCRIPCION: VALOR POR RENOVACION DE SEGURO DE VIDA A
APFRE POLIZA 401-21/1504 CORRESPONDIENTE
A NOVIEMBRE 2023 COMPLEMENTO ENVIADO POR
ASEGURO EN FECHA 30-11-2023 - - /

OPERADO POR: *[Signature]*
AUTORIZADO POR: *[Signature]*

ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO
3011202316413048540074

[Signature]



Banco de Occidente, S.A.

ESTADO DE CUENTA

NUMERO DE CUENTA

21-401-170146-6

Saldo Promedio del mes.....: 5,330,318.95

SUC.TEGUCIGALPA,(OFI.PPAL)

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

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.

04/NOVIEMBRE/2023
 1/ 2

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO	
SALDO ANTERIOR						5,165,375.57	
00054671	N/C TRANSFERENCIA LBTR	NCRE	01/11		15,624.99	5,181,000.56	
00117015	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	02/11		5,975.09	5,186,975.65	
00034059	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	02/11	1,991.50		5,184,984.15	
00126745	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	03/11		1,917.00	5,186,901.15	
00034060	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	03/11	958.34		5,185,942.81	
00020435	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	08/11	4,166.67		5,181,776.14	
00116544	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	08/11		20,551.10	5,202,327.24	
00116545	COMISION PAGADA S/RENDIM.INV.CERTF.DEP.	NCRE	08/11		500.00	5,202,827.24	
00116546	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	08/11		25,235.54	5,228,062.78	
00116547	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	08/11		5,500.00	5,233,562.78	
00034080	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	08/11	225.00		5,233,337.78	
00034081	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	08/11	275.63		5,233,062.15	
00034082	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	08/11	168.52		5,232,893.63	
00034083	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	08/11	139.82		5,232,753.81	
00114552	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	09/11		30,000.00	5,262,753.81	
00034108	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	09/11	6,725.13		5,256,028.68	
48540021	N/D TRANSFERENCIA CUENTAS PROPIAS	NDAE	10/11	340.00		5,255,688.68	
00133240	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	13/11		500.00	5,256,188.68	
00133241	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	13/11		500.00	5,256,688.68	
00133242	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	13/11		500.00	5,257,188.68	
00034132	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	13/11	250.00		5,257,438.68	
00034133	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	13/11	250.00		5,257,188.68	
00034134	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	13/11	250.00		5,256,938.68	
00034135	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	13/11	258.38		5,256,680.30	
00132283	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	14/11		533.50	5,257,213.80	
00132284	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	14/11		500.00	5,257,713.80	
00034162	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	14/11	250.00		5,257,463.80	
00034163	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	14/11	266.75		5,257,197.05	
00135974	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	15/11		25,000.00	5,282,197.05	
00135978	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	15/11		52,500.00	5,334,697.05	
00135979	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	15/11		1,812.50	5,336,509.55	
00034181	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	15/11	604.11		5,335,905.44	
00034182	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	15/11	256.24		5,335,649.20	
00034183	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	15/11	1,208.33		5,334,440.87	
00125600	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	16/11		500.00	5,334,940.87	
00125601	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	16/11		52,170.63	5,387,111.50	
00034194	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	16/11	1,085.32		5,386,026.18	
00034195	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	16/11	250.00		5,385,776.18	
00135542	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	17/11		1,800.00	5,387,576.18	
00034211	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	17/11	900.00		5,386,676.18	
00150402	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	20/11		3,000.00	5,389,676.18	
00034229	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	20/11	945.82		5,388,730.36	
00131067	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	21/11		37,783.32	5,426,513.68	
CHEQUES PAGADOS				SALDO ANTERIOR	TOTAL DEBITOS	TOTAL CREDITOS	SALDO ACTUAL

INFORMACION AL REVERSO

Occidente en line@

Sucursal Electronica: www.bancodeoccidente.hn

SIRVASE INFORMARNOS CUALQUIER CAMBIO DE SU DIRECCION

LOS ESTADOS DE CUENTA SE ENVIAN EN LOS PRIMEROS DIAS DE CADA MES.

TODO ESTADO DE CUENTA NO OBJETADO DENTRO DE LOS PRIMEROS VEINTE DIAS DE CADA MES SE TENDRA COMO CORRECTO.

NO SE ENVIA ESTADO DE LOS MESES EN QUE LA CUENTA NO HA TENIDO MOVIMIENTO.

CLAVE DE ABREVIATURAS

NDCN = NOTA DE DEBITO
NCRE = NOTA DE CREDITO CHEQUES M / N
CCOM = CHEQUE PAGADO EN COMPENSACION
CHCH = CERTIFICACION DE CHEQUE
PCHV = PAGO CHEQUES DE VENTANILLA
PCHQ = PAGO DE CHEQUES
DCMN = DEPOSITO DE HOY
ACTA = NOTA DE CREDITO TRASLADO AUTOMATICO
CECE = COSTO ENVIO COBRANZA EXPORTACION
CBEX = COBRANZA DEL EXTERIOR
NDIS = NOTA DEBITO INTERESES POR SOBREGIRO
NCCC = NOTA DE CREDITO CAPITALIZACION INTERESES DE CHEQUE
PCAC = PAGO CARTA DE DE CREDITO
PCAU = PAGO CHEQUE EN AUTOBANCO
DCMN = DEPOSITO CHEQUES AUTOBANCO
RCCJ = RETIRO ATM CHEQUES M/N
DCPP = N / D CHEQUES PAGO PRESTAMO
CCPP = N / C CHEQUES PRESTAMO
APMN = ABONO A PRESTAMO M / N

NUMERO DE CUENTA

21-401-170146-6

Banco de Occidente, S.A.

ESTADO DE CUENTA

Saldo Promedio del mes.....: 5,330,318.95

MAYRAGM FD401P26A

ZONA.....: 9999 RUTA.....: 8104 X
 BANCO DE OCCIDENTE S.A. / FID 4010110 X
 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.

04/NOVIEMBRE/2023
 2/ 2

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO	
SALDO ANTERIOR						5,165,375.57	
00131068	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	21/11		640.00	5,427,170.43	
00034238	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	21/11	81.33		5,427,089.10	
00034239	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	21/11	320.00		5,426,769.10	
00138599	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	23/11		76.98	5,426,846.08	
00138600	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	23/11		14,732.00	5,441,578.08	
00138601	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	23/11		117.92	5,441,696.00	
00034261	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	23/11	73.71		5,441,622.29	
00034262	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	23/11	38.49		5,441,583.80	
00139204	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	24/11		20,460.38	5,462,044.18	
00034277	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	24/11	230.19		5,461,813.99	
48540060	N/D TRANSFERENCIA CUENTAS PROPIAS	NDAE	27/11	13,372.00		5,448,441.99	
00136573	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	27/11		25,000.00	5,473,441.99	
00136575	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	27/11		375.00	5,473,816.99	
00034292	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	27/11	230.86		5,473,586.13	
00136512	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	29/11		500.00	5,474,086.13	
00034377	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	29/11	250.00		5,473,836.13	
48540076	N/D TRANSFERENCIA CUENTAS PROPIAS	NDAE	30/11	1,062.00		5,472,774.13	
00143236	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	30/11		1,375.00	5,474,149.13	
00034412	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	30/11	687.50		5,473,461.63	
00116444	INTERESES DE AHORRO	INTE	30/11		15,007.00	5,488,468.63	
CHEQUES PAGADOS		SALDO ANTERIOR		TOTAL DEBITOS		TOTAL CREDITOS	SALDO ACTUAL
0		5,165,375.57		38,111.64		361,204.70	5,488,468.63

INFORMACION AL REVERSO

Occidente en line@

Sucursal Electronica: www.bancodeoccidente.hn

SIRVASE INFORMARNOS CUALQUIER CAMBIO DE SU DIRECCION

LOS ESTADOS DE CUENTA SE ENVIAN EN LOS PRIMEROS DIAS DE CADA MES.

TODOS ESTADOS DE CUENTA NO OBJETADO DENTRO DE LOS PRIMEROS VEINTE DIAS DE CADA MES SE TENDRA COMO CORRECTO.

NO SE ENVIA ESTADO DE LOS MESES EN QUE LA CUENTA NO HA TENIDO MOVIMIENTO.

CLAVE DE ABREVIATURAS

NDCN = NOTA DE DEBITO
NCRE = NOTA DE CREDITO CHEQUES M / N
CCOM = CHEQUE PAGADO EN COMPENSACION
CHCH = CERTIFICACION DE CHEQUE
PCHV = PAGO CHEQUES DE VENTANILLA
PCHQ = PAGO DE CHEQUES
DCMN = DEPOSITO DE HOY
ACTA = NOTA DE CREDITO TRASLADO AUTOMATICO
CECE = COSTO ENVIO COBRANZA EXPORTACION
CBEX = COBRANZA DEL EXTERIOR
NDIS = NOTA DEBITO INTERESES POR SOBREGIRO
NCCC = NOTA DE CREDITO CAPITALIZACION INTERESES DE CHEQUE
PCAC = PAGO CARTA DE DE CREDITO
PCAU = PAGO CHEQUE EN AUTOBANCO
DCMN = DEPOSITO CHEQUES AUTOBANCO
RCCJ = RETIRO ATM CHEQUES M/N
DCPP = N / D CHEQUES PAGO PRESTAMO
CCPP = N / C CHEQUES PRESTAMO
APMN = ABONO A PRESTAMO M / N



AGENCIA.....: 469 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMIS
 TRANSACCION.....: 656 N/D CHEQUES/AHORROS M/N FIDEICOMIS
 CODIGO CAJERO.....: 04854 CARLOSMB /
 F. Proceso.....: 10/11/2023
 F. Actual.....: 10/11/2023
 Hora.....: 16:07:37
 N. Documento.....: 48540021
 N. Autorizacion....: 442001
 N. Cuenta.....: 21-401-170146-6 ✓
 Cuentahabiente.....: BANCO DE OCCIDENTE S.A. / FID 40101

Valor nota.....: L 340.00*****
 Tasa de Seguridad..: 0.00

AGENCIA.....: 469 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMIS
 TRANSACCION.....: 656 N/D CHEQUES/AHORROS M/N FIDEICOMIS
 CODIGO CAJERO.....: 04854 CARLOSMB /
 F. Proceso.....: 27/11/2023
 F. Actual.....: 27/11/2023
 Hora.....: 15:30:13
 N. Documento.....: 48540060
 N. Autorizacion....: 955241
 N. Cuenta.....: 21-401-170146-6 ✓
 Cuentahabiente.....: BANCO DE OCCIDENTE S.A. / FID 40101 ✓

Valor nota.....: L 13.372.00*****
 Tasa de Seguridad..: 0.00

Son:***TRESCIENTOS CUARENTA CON 00/100*****

Son:***TRECE MIL TRESCIENTOS SETENTA Y DOS CON 00/100*****

DESCRIPCION: VL RENOVIACION DE SEGURO DE VIDA MAPFRE P
 OLIZA N°401-21/1564 CORRESPONDIENTE A CC
 TUBRE 2023 FID DICTA ✓

DESCRIPCION: VALOR POR RENOVIACION DE SEGURO DE VIDA M
 APFRE POLIZA N|401-21/(1564) CORRESPONDI
 ENTE A NOVIEMBRE 2023 FID DICTA ✓

OPERADO POR
 ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO
 1011202313873748540021

OPERADO POR
 ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO
 2711202313301348540060



AGENCIA.....: 469 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMIS
 TRANSACCION.....: 656 N/D CHEQUES/AHORROS M/N FIDEICOMIS
 CODIGO CAJERO.....: 04854 CARLOSMB /
 F. Proceso.....: 30/11/2023
 F. Actual.....: 30/11/2023
 Hora.....: 16:41:38
 N. Documento.....: 48540076
 N. Autorizacion....: 225903
 N. Cuenta.....: 21-401-170146-6 ✓
 Cuentahabiente.....: BANCO DE OCCIDENTE S.A. / FID 40101

Valor nota.....: L 1.062.00*****
 Tasa de Seguridad..: 0.00

Son:***UN MIL SESENTA Y DOS CON 00/100*****

DESCRIPCION: VALOR POR RENOVIACION DE SEGURO DE VIDA M
 APFRE POLIZA 401-21/1564 CORRESPONDIENTE
 A NOVIEMBRE 2023 COMPLEMENTO ENVIADO POR
 A SEGURO EN FECHA 30-11-2023 - - ✓

OPERADO POR
 ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO
 3011202316413848540076

COMUNICADO SAE
 2023/11/30