

MEMORANDO

UFP-002-2024

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

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

Asunto: Remisión Informe Portal Diciembre 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 Diciembre 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 diciembre de 2023

No. de Cuenta	Detalle	Movimiento
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Ingresos		
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	L 14,794.42
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	L 31,874.99
513.0501	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Fiduciarios Lempiras	L 19,247.77
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	L 35,303.35
	Sub-Total	L 101,220.53
Gastos		
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	-L 24,237.49
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de Inversiones en Instituciones del Interior Lempiras	-L 8,666.67
632.0301	Gastos Por Operaciones Financieras Pérdidas por Estimación por Deterioro De Prestamos , Descuentos y Negociaciones Lempiras	-L 8,079.73
643.990301	Impuesto Ganancia de Capital Lempiras	-L 1,625.00
654.990102	Otras Provisiones Lempiras Provisión para Pago de Supervisión y Seguimiento	-L 78,993.06
	Sub-Total	-L 121,601.95
	Movimiento de Capital	L 179,187.78
	Efectivo neto provisto por las actividades de Operación	L 158,806.36
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
131.0501	Prestamos Fiduciarios Vigentes Lempiras	-L 537,801.25
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras	L 133,154.93
132.1001	Prestamos Hipotecarios Atrasados Lempiras	-L 129,322.33
133.0501	Prestamos Fiduciarios Vencidos Lempiras	L 29,645.08
138.010101.01	Intereses por Cobrar Prestamos Fiduciarios Lempiras	-L 9,272.04
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras	L 18,717.75
139.010501	Estimacion Prestamos Vigentes Fiduciarios Lempiras	L 1,383.75
139.011001	Estimacion Prestamos Vigentes Hipotecarios Lempiras	L 1,501.39
139.021001	Estimacion Prestamos Atrasados Hipotecarios Lempiras	L 4,915.38
139.030501	Estimacion Prestamos Vencidos Fiduciarios Lempiras	L 279.21
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Cuentas por Cobros Adicionales Lempiras	-L 4,582.88
143.019909.01	Otras Cuentas por cobrar Lempiras	L 11,116.80
193.040301	Comisiones Pagadas por Anticipado Por Fondos Recibidos Lempiras	-L 500.00
	Efectivo neto usado en las actividades de inversión	-L 480,764.21
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
233.020303.01	Reserva para Fondo Revolvente del Proyecto Lempiras	-L 108,274.45
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras	L 8,079.73
	Efectivo neto usado en las actividades de financiancion	-L 100,194.72
	Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	-L 422,152.57
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes	L 5,488,468.63
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo Disponible al Final del Mes	L 5,066,316.06







Contador de Fideicomiso
 No. 57619-9

Contador Nacional de Fideicomiso

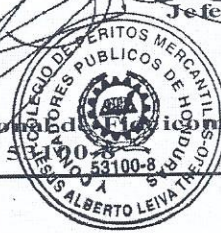
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
Estado de Cambio de Patrimonio
Del 01 al 30 de diciembre de 2023

Detalle	Nota	Patrimonio	Utilidad o Perdida del Ejercicio	Total
Saldo al 30 de noviembre de 2023		16,927,300.42	(455,858.65)	16,471,441.77
Movimiento de Capital Primario		-717,171.64		(717,171.64)
Movimiento de Capital Complementario		896,359.42		896,359.42
Donaciones		-		-
Otras Afectaciones		-		-
Utilidad/Perdida del ejercicio actual			606,608.44	606,608.44
Saldo al 30 de diciembre de 2023		L17,106,488.20	L150,749.79	L. 17,257,237.99


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 Situación Financiera
 Al 30 de diciembre de 2023

Cuenta	Detalle	Nota	Sub Total	Total
1	ACTIVOS	1		5,066,316.06
11	DISPONIBILIDADES			
113.010101.01	Cuenta Transacciones Ahorro Lempiras		4,734,086.90	
113.010102.01	Cuenta Rendimientos Ahorro Lempiras		332,229.16	
12	INVERSIONES FINANCIERAS	2	5,500,000.00	5,531,874.99
121.020801.01	Inver. Certificados de Depósito C. Amort Lempiras		31,874.99	
128.010203.01	Rend. por Cobrar Certificados de Depósito C. Amort Lempiras	3		7,449,103.47
13	PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES			
131.0501	Prestamos Fiduciarios Vigentes Lempiras		2,642,535.29	
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras		3,029,649.13	
132.1001	Prestamos Hipotecarios Atrasados Lempiras		1,506,886.90	
133.0501	Prestamos Fiduciarios Vencidos Lempiras		731,916.03	
133.1001	Prestamos Hipotecarios Vencidos Lempiras		323,731.48	
138.010101.01	Intereses por Cobrar Prestamos Fiduciarios Lempiras		160,236.29	
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras		196,463.25	
139.010501	Estimacion Prestamos Vigentes Fiduciarios Lempiras		-14,589.77	
139.011001	Estimacion Prestamos Vigentes Hipotecarios Lempiras		-34,444.47	
139.020501	Estimacion Prestamos Atrasados Fiduciarios Lempiras		-1,063,470.02	
139.021001	Estimacion Prestamos Atrasados Hipotecarios Lempiras		-16,687.70	
139.030501	Estimacion Prestamos Vencidos Fiduciarios Lempiras		-11,195.34	
139.031001	Estimacion Prestamos Vencidos Hipotecarios Lempiras		-1,927.60	
14	CUENTAS POR COBRAR	4	33,351.61	35,696.61
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Cuentas por Cobros Adicionales Lempiras		2,345.00	
143.019909.01	Otras Cuentas por cobrar Lempiras	5		500.00
19	OTROS ACTIVOS			
193.040301	Comisiones Pagadas por Anticipado Por Fondos Recibidos Lempiras		500.00	
	TOTAL ACTIVOS			18,083,491.13
2	PASIVO	6		8,666.67
22	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
228.020308.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Inversiones en Certificados de Depósito Lempiras	7	8,666.67	817,586.47
23	CUENTAS POR PAGAR			
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras		817,586.47	826,253.14
	TOTAL PASIVOS			826,253.14
3	PATRIMONIO	8		16,210,128.78
31	CAPITAL PRIMARIO			
311.0101	Capital primario Fideicomiso de Administración Lempiras	9	16,210,128.78	440,500.77
32	CAPITAL COMPLEMENTARIO			
323.0301	Reservas Voluntarias Lempiras		440,500.77	16,650,629.55
	TOTAL PATRIMONIO			16,650,629.55
	UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO			606,608.44
	TOTAL PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			17,257,237.99
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			18,083,491.13

[Firma]
 Contador de Fideicomiso
 No. 57619-9



[Firma]
 Jefe Nacional de Fideicomiso

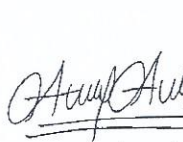


[Firma]
 Contador Nacional de Fideicomiso
 No. 53100-8
 ALBERTO LEIVA TREJO



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

CUENTA	DETALLE	NOTA	MENSUAL	ACUMULADO
511.020101	INGRESOS	10	14,794.42	169,774.04
	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	11	31,874.99	354,196.75
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	12	19,247.77	145,553.34
513.0501	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Fiduciarios Lempiras	12	35,303.35	459,900.20
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras		101,220.53	1,129,424.33
	TOTAL INGRESOS			
621.040306.01	Menos: EGRESOS	13	24,237.49	236,701.59
	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	13	8,666.67	108,011.13
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de Inversiones en Instituciones del Interior Lempiras	14	-	80.00
622.9901	Sobre Inversiones de Fondos en Otras Instituciones Lempiras	15	8,079.73	78,993.06
	Gastos Por Operaciones Financieras Pérdidas por Estimación por Deterioro De Prestamos , Descuentos y Negociaciones Lempiras	16	1,625.00	20,037.05
632.0301	Impuesto Ganancia de Capital Lempiras	17	78,993.06	78,993.06
643.990301	Otras Provisiones Lempiras Provisión para Pago de Supervisión y Seguimiento			
654.990102				
	TOTAL EGRESOS		121,601.95	522,815.89
	UTILIDAD O PERDIDA DEL PERIODO		(20,381.42)	606,608.44


Contador de Fideicomiso
 No. 57619-9




Jefe Nacional de Fideicomiso




Contador Nacional de Fideicomiso
 No. 53100-8



DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE DICIEMBRE 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. 5,066,316.06	L. 5,066,316.06

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

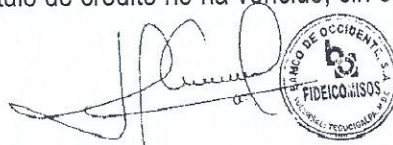
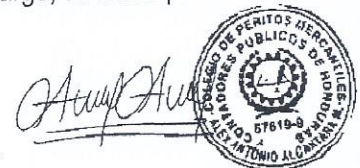
b) **RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS:** en esta cuenta se registran los valores por intereses provisionados registrados en el mes de diciembre 2023 pero que se recibirán en el mes de enero 2024.

Descripción	Valor
Saldo mes anterior	L. 31,874.99
Menos disminución por intereses recibidos	L. 31,624.99
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.

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 30 DE DICIEMBRE DE 2023
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)

capital o de intereses en mora.

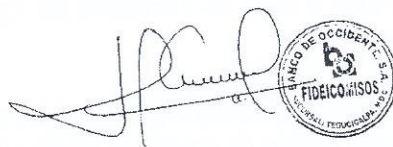
- c) **Préstamos Vencidos:** En estas cuentas se registrará el importe del principal de la cartera de créditos, cuyo plazo estipulado en el contrato o título de crédito haya finalizado, o cuando la Institución lo declare vencido por incumplimientos al contrato de crédito. El traslado de saldos a este 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 Diciembre 2023 es la siguiente:



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

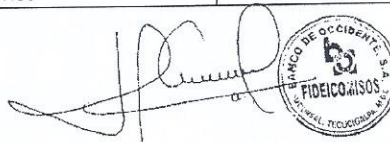
Pagos a intereses L 46,556.57 (11.11%)	Estimación Deterioro de Cartera
Provisión Cuentas Incobrables - Préstamos con tasa 9%	DICIEMBRE 2023
VIGENTE	
HIPOTECARIA	L. 257.06
ATRASADO	
HIPOTECARIA	L. 4,915.39
Total	L. 5,172.44

Pagos a intereses L 17,440.26 (16.67%)	Estimación Deterioro de Cartera
Provisión Cuentas Incobrables - Préstamos con tasa 6%	DICIEMBRE 2023
VIGENTE	
FIDUCIARIA	L. 1,383.75
HIPOTECARIA	L. 1,244.34
VENCIDO	
FIDUCIARIA	L. 279.21
Total	L. 2,907.29

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, de los cuales dos ya fueron cancelados.	L 225.00
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




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

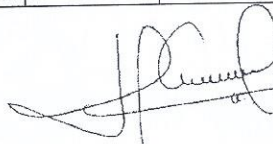

Descripción	Monto
El 13 de julio de 2023 se registró un valor correspondiente a trámites legales del préstamo No. 51-401-441585-2 a nombre del Sr. Lenin Manuel Rivera Fino, ambos actualmente en demanda. Se registra por concepto de compra de auténticas y fotocopias de documentos s/recibo emitido por la abogada Ada Moreno.	L 1,060.00
Total	L 2,345.00

* 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".

En diciembre de 2023 se reclasificaron aquellos registros contables que correspondían a trámites legales de los préstamos que se encontraban en demanda y que ya fueron cobrados a los clientes demandados una vez se cancelaron sus deudas, esto debido a que el sistema automáticamente los registra como "Cobros adicionales" en la cuenta No. 143.019902.01, siendo lo correcto el registro en "Otras cuentas por Cobrar" cuenta No. 143.019909.01, los cobros cargados a los préstamos y que ya fueron cancelados por los clientes en demanda fueron los siguientes:

Descripción	Monto
El 02 de junio de 2023 se registró la compra de timbres del colegio de peritos mercantiles para pasar certificaciones de préstamos a demanda: 1. Iveth Rico Salgado 51-401-397293-1 cancelado el 09/10/2023 L 75.00. 2. José Medardo Salgado Moncada 51-401-425462-0 cancelado el 12/12/2023 L 75.00.	L 150.00
El 13 de julio de 2023 se registró un valor correspondiente a trámites legales de los préstamos No. 51-401-425462-0 a nombre del Sr. José Medardo Salgado Moncada, por concepto de compra de auténticas y fotocopias de documentos s/recibo emitido por la abogada Ada Moreno.	L 790.00
El 22 de septiembre de 2023 se registró un valor correspondiente a trámites legales de ejecución de demanda promovida en la ciudad de la ceiba, al préstamo no. 51-401-397293-1 a/f Iveth Rico Córdova por concepto de	L 10,176.80



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

Descripción	Monto
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 11,116.80

5. OTROS ACTIVOS

- a) **Comisiones Pagadas por Anticipado:** En esta cuenta se registrarán las comisiones que el Fideicomiso haya pagado por adelantado derivado de las inversiones que mantiene en otras instituciones bancarias; los cuales deben registrarse como gastos hasta que se hayan devengado.

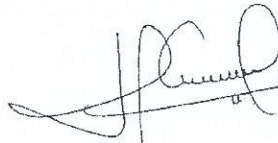

Se contabilizan L 500.00 pagados por adelantado por los rendimientos recibidos sobre las inversiones en Certificados de depósito.

Actualmente el fideicomiso no cobra comisión sobre los montos retenidos por las instituciones emisoras de dichos Certificados, no obstante, el nuevo sistema implementado por el Fiduciario para el cobro automático de las comisiones por los momentos no puede aplicar dicha excepción, razón por la cual realiza los cobros completos. Por tal motivo se irán acumulando dichos valores para ser devengados y llevados como gasto en el último cobro de comisión sobre los rendimientos recibidos del Certificado No. 31-101-013617-8 emitido por Banco de los Trabajadores, S.A.

- 6. 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

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

7. **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.

DICIEMBRE 2023	
(1%) Supervisión de Créditos Otorgados	Total de Intereses (Préstamos con tasa 9%)
L 46,556.57	L 46,556.57
11.11%	
L. 5,172.44	L. 5,172.44

DICIEMBRE 2023	
(1%) Supervisión de Créditos Otorgados	Total de Intereses (Préstamos con tasa 6%)
L 17,440.26	L 17,440.26
16.67%	
L. 2,907.29	L. 2,907.29
Total	L 8,079.73

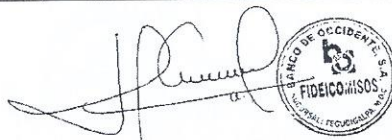
8. **CAPITAL PRIMARIO:** En esta cuenta se registra el aporte patrimonial inicial más todos los aportes que efectuó el fideicomitente y el ajuste cambiario que se presente ya sea pérdida o ganancia para en patrimonio fideicomitado.

9. **CAPITAL COMPLEMENTARIO:**

a) **Reservas de capital:** Registra los valores que por mandato expreso del fideicomitente o representante legal del mismo se han separado de las utilidades netas del ejercicio con el propósito de cumplir con disposiciones legales, estatutarias y para otros fines específicos.

Durante el mes de diciembre de 2023 se llevó a cabo el ajuste contable para el registro del saldo del Fondo Revolvente al cierre del año 2022, en cumplimiento con la cláusula XI, inciso d) del Convenio Interinstitucional SAG-DICTA – Banco de Occidente, S.A.

	AFECCIÓN CONTABLE	MOTIVO	DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
Saldo al 30/11/2023	324.0201	Pérdida acum. Años anteriores	L. -455,858.65		L. -455,858.65
Utilidades acum. del Convenio anterior al 30/09/2022	324.0101	Valor se había capitalizado en la cuenta 311.0101,		L. 1,634,952.83	L. 1,179,094.18




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

	AFECCIÓN CONTABLE	MOTIVO	DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
		siendo lo correcto su registro como reserva del Fondo Revolvente			
Reserva Para pago de Supervisión y seguimiento al 30/12/2022	324.0101	Con la operativa anterior el valor se había disminuido del capital primario cuenta 311.0101, siendo lo correcto su registro como gasto por reserva para fondo de Supervisión y Seguimiento	L. 738,593.41		L. 440,500.77
Saldo Reserva Fondo Revolvente al 31/12/2022					L. 440,500.77

Los L 108,274.45 registrados en la cuenta 233.020303.01 "Reserva para fondo Revolvente del Proyecto" al 30/11/2023 fueron devueltos al capital cuenta 311.0101 para corregir la operativa anterior.

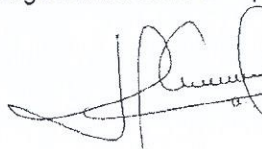

10. RENDIMIENTOS SOBRE DISPONIBILIDADES: En esta cuenta se registran los intereses recibidos en las cuentas de Ahorros en moneda nacional.

11. RENDIMIENTOS DEVENGADOS INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO: En esta cuenta se registran los intereses recibidos de las Inversiones en Certificados de Depósitos, en moneda nacional.

No.	INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	FECHA APERTURA	TASA DE INTERÉS (ANUAL)	PLAZO (DÍAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSIÓN	Total Intereses Ingresados Diciembre 2023
1	BANTRAB	31-101-013617-8	30/5/2023	6.50%	360	30/5/2024	L. 3,000,000.00	L. -
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
TOTAL							L. 5,500,000.00	L. 31,874.99

12. 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 Préstamos 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

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

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”

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

- a) Por Servicios de Fideicomiso y Administración: Rendimientos sobre préstamos (Ver anexo abonos a préstamos).
- b) Por Servicios de Fideicomiso y Administración: Este mes se registró comisiones pagadas al banco por los Rendimientos de las Inversiones en CD.

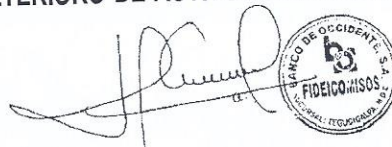
No.	INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	FECHA APERTURA	TASA DE INTERÉS (ANUAL)	PLAZO (DÍAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSIÓN	Total Comisión Fiduciaria Registrada en Diciembre 2023
1	BANTRAB	31-101-013617-8	30/5/2023	6.50%	360	30/5/2024	L. 3,000,000.00	L. -
1	BANTRAB	31-101-013617-8	30/5/2023	6.50%	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
TOTAL							L. 5,500,000.00	L. 8,666.67

14. GASTOS SOBRE INVERSIONES DE FONDOS EN OTRAS INSTITUCIONES: En esta cuenta se registra el valor del cobro por emisión de cheque de caja y transferencias recibidas por pago de intereses mensuales.

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

El 26 de mayo 2023 se recibió la transferencia del capital más los intereses del Certificado de depósito No 4-163-6211 cancelado por un valor de L 3,004,687.50, por la transferencia de dicho valor se cobró una comisión de L 40.00

15. PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS: A partir de octubre 2023 en esta




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

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.

16. 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.

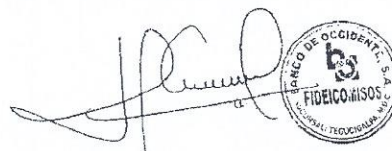
No.	INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	FECHA APERTURA	TASA DE INTERÉS (ANUAL)	PLAZO (DÍAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSIÓN	RETENCIÓN DE IMPUESTO (10%)
1	BANTRAB	31-101-013617-8	30/5/2023	6.50%	360	30/5/2024	L. 3,000,000.00	L. 1,625.00
1	BANTRAB	31-101-013617-8	30/5/2023	6.50%	360	30/5/2024	L. 3,000,000.00	L. -
2	BANCO POPULAR	31-101-002034-6	5/9/2023	7.50%	180	5/3/2024	L. 2,500,000.00	L. -
TOTAL							L. 5,500,000.00	L. 1,625.00

17. GASTOS POR PROVISIONES: Las cuentas de este rubro representan el importe de gastos por provisiones la reserva para pagos de Supervisión y Seguimiento durante al año 2023.

Los L 809,506.74 registrados en la cuenta 233.020305.01 "Reserva para fondo de Pagos de Supervisión y Seguimiento" al 30/11/2023 se distribuyeron contablemente de la siguiente manera:


	MONTO	REGISTRO CONTABLE
PROVISIÓN AL 31 DICIEMBRE 2022	L 738,593.41	Disminución (débito) a la cuenta 324.0101 "Utilidad Acumulada de Años Anteriores" Aumento (crédito) a la cuenta 311.0101 "Capital primario" por los registros realizados con la operativa anterior en la que se disminuía dicha cuenta

	MONTO	REGISTRO CONTABLE
PROVISIÓN DEL 01 DE ENERO AL 30 NOVIEMBRE 2023	L 70,913.33	Registro correcto del gasto (débito) en la cuenta 654.990102 "Gasto por provisión para Pago de Supervisión y seguimiento" Aumento (crédito) a la cuenta 311.0101 "Capital primario" por los registros realizados con la operativa anterior en la que se disminuía dicha cuenta

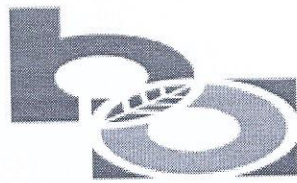



DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE DICIEMBRE DE 2023
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)

	MONTO	REGISTRO CONTABLE
PROVISIÓN DICIEMBRE 2023	L 8,079.73	Registro correcto del gasto (débito) en la cuenta 654.990102 "Gasto por provisión para Pago de Supervisión y seguimiento" Aumento (crédito) a la cuenta 233.020305.01 "Reserva para fondo de Pagos de Supervisión y Seguimiento".
Total, Gasto por Reserva en el año 2023	L 78,933.06	

[Handwritten Signature]


[Handwritten Signature]

Banco de Occidente

DICTA DICIEMBRE 2023 (3%)											
	PRÉSTAMO	NOMBRE	ESTATUS PRÉSTAMO	GARANTIA	CAPITAL	INTERESES	MORA	COBROS ADIC.	TOTAL ABONO	COMISIÓN	TASA
12/12/2023	514014254620	SALGADO MONCADA JOSE MEDARDO	ATRASADO	HIPOTECARIA	L. 225,839.34	L. 31,598.56	L. 2,482.60	L. 4,945.00	L. 264,865.50	L. 11,359.25	9.00%
12/12/2023	514014541527	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 250,000.00	L. 1,687.50	L. -	L. -	L. 251,687.50	L. 562.44	9.00%
15/12/2023	514014182085	SARMENTO ANTUNEZ OVER ISAIN	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. -	L. 421.11	L. -	L. -	L. 421.11	L. 140.36	9.00%
20/12/2023	514014528590	PINEDA CASTELLON NAHUM GABREL	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 9,000.00	L. 205.13	L. -	L. -	L. 9,205.13	L. 68.37	9.00%
23/12/2023	514014434748	NUÑEZ MEJIA DELCY ARACELI	ATRASADO	HIPOTECARIA	L. 4,838.33	L. 8,973.33	L. 1,188.34	L. -	L. 15,000.00	L. 3,386.88	9.00%
					L489,677.67	L42,885.63	L3,670.94	L4,945.00	L541,179.24	L15,517.30	

DICTA DICIEMBRE (3%) NUEVA CARTERA											
FECHA	PRÉSTAMO	NOMBRE	ESTATUS PRÉSTAMO	GARANTIA	CAPITAL	INTERESES	MORA	COBROS ADIC.	TOTAL ABONO	COMISIÓN	TASA
						L. 250.03	L. -	L. -	L. 250.03	L. 125.02	6.00%
1/12/2023	514015183948	MEJIA HERNANDEZ CARLOS HUMBERTO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 250.03	L. -	L. -	L. 250.03	L. 125.02	6.00%
4/12/2023	514015222497	MARTINEZ CHACON AMILCAR ANTONIO	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 0.25	L. 2,583.75	L. -	L. -	L. 2,584.00	L. 1,291.88	6.00%
4/12/2023	514015182989	RÓMERO DUBON GERMAN ANTONIO	VIGENTE	FIDUCIARIA		L. 583.84	L. -	L. -	L. 583.84	L. 291.92	6.00%
11/12/2023	514014927862	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 120.86	L. -	L. 360.00	L. 480.86	L. 60.43	6.00%
11/12/2023	514015084531	CUELLAR PACHECO VICTOR RAMON	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 0.39	L. 1,949.61	L. -	L. -	L. 1,950.00	L. 974.81	6.00%
11/12/2023	514015225547	MURILLO MIDENCE MAXIMILIANO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 33.33	L. 466.67	L. -	L. -	L. 500.00	L. 233.34	6.00%
12/12/2023	514015225380	VARELA MARADIAGA BRENDA	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 500.00	L. -	L. -	L. 500.00	L. 250.00	6.00%
13/12/2023	514015225257	ARGEÑAL ORTEZ PEDRO MEDARDO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 16.60	L. 483.40	L. -	L. -	L. 500.00	L. 241.70	6.00%
13/12/2023	514015225182	VARELA FONSECA ORBIN OMAR	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 0.17	L. 516.83	L. -	L. -	L. 517.00	L. 258.42	6.00%
14/12/2023	514015226208	LOPEZ CACERES ANA JUDITH	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 516.75	L. -	L. -	L. 516.75	L. 258.38	6.00%
15/12/2023	514015227208	MARTINEZ DARIO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 16.29	L. 483.71	L. -	L. -	L. 500.00	L. 241.86	6.00%
15/12/2023	514015225208	RAMOS MEJIA ANTONIA MARICELA	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 500.00	L. -	L. -	L. 500.00	L. 250.00	6.00%
17/12/2023	514015143273	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	CANCELADO	FIDUCIARIA	L. 100,000.00	L. 400.00	L. -	L. -	L. 100,400.00	L. 200.00	6.00%
18/12/2023	514014927813	IRIAS UCLES VILMA ESPERANZA	VENCIDO	FIDUCIARIA	L. -	L. 1,272.61	L. 196.24	L. 531.15	L. 2,000.00	L. 734.43	6.00%
19/7/2023	514014933368	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 14,154.29	L. 1,926.54	L. 1.57	L. 1,620.00	L. 17,702.40	L. 964.06	6.00%
20/12/2023	514015082630	MARTINEZ ARGUETA GERARDO ALFREDO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 24,831.65	L. 1,115.20	L. 53.15	L. -	L. 26,000.00	L. 584.18	6.00%
20/12/2023	514015137751	SUAZO MARQUEZ EMILIO ARTURO	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. -	L. 1,003.06	L. -	L. -	L. 1,003.06	L. 501.53	6.00%
26/12/2023	514014931046	GUARDADO ALVARADO QUIRO JOEL	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 348.91	L. 1.17	L. 679.92	L. 1,030.00	L. 175.04	6.00%
27/12/2023	514014926615	TORRES PAZ OSCAR RUMI	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 0.98	L. 330.02	L. -	L. 544.00	L. 875.00	L. 165.01	6.00%
27/12/2023	514015183427	ENAMORADO LOPEZ ANGEL DAVID	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 17.00	L. 483.00	L. -	L. -	L. 500.00	L. 241.50	6.00%
28/12/2023	514014927813	IRIAS UCLES VILMA ESPERANZA	VENCIDO	FIDUCIARIA	L. 29,645.08	L. 154.55	L. 51.52	L. 148.85	L. 30,000.00	L. 103.04	6.00%
30/12/2023	514014941492	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 7,282.39	L. 905.21	L. 0.40	L. 612.00	L. 8,800.00	L. 452.81	6.00%
30/12/2023	514015183948	MEJIA HERNANDEZ CARLOS HUMBERTO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 0.34	L. 241.66	L. -	L. -	L. 242.00	L. 120.83	6.00%
					L175,998.76	L17,136.21	L304.05	L4,495.92	L197,934.94	L8,720.19	



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

PRESTAMO	PRESTATARIO	DEBERE/COMISO	GARANTIA	ESTATUS	FECHA OTORGADO	FECHA VENCIMIENTO	FECHA ULTIMO PAGO	MONTO OTORGADO	CARTERA NOBIAL	INTERESES POR COBRAR	MONTO VENCIDO	TASA %	DIAS MORA	CUOTAS POR MORA
51-401-418208-5	SARMIENTO ANTUNEZ OVER IS	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	29/5/2019	29/9/2024	27/10/2023	L 350,000.00	L 34,999.24	L 140.00	-	9	0	0
51-401-440539-7	ALVARADO ROMERO MIGUEL AN	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	22/7/2020	22/7/2025	20/11/2023	L 500,000.00	L 194,837.74	L 2,000.59	-	9	0	0
51-401-440765-2	JIMENEZ FLORES JOSE JOVAN	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	29/7/2020	29/7/2025	12/10/2023	L 300,000.00	L 81,291.05	L 1,816.05	-	9	0	0
51-401-452859-0	PIÑEDA CASTELLON NAHUM GA	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	23/3/2021	23/3/2024	20/12/2023	L 100,000.00	L 5,601.28	L 15.40	-	9	0	0
51-401-458162-1	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FR	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	22/6/2021	22/6/2026	11/10/2023	L 300,000.00	L 168,069.79	L 3,381.06	L 18,069.79	9	17	1
51-401-492661-5	TORRES PAZ OSCAR RUVI	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	9/11/2022	9/11/2024	2/12/2023	L 80,000.00	L 39,999.02	L 26.67	-	6	0	0
51-401-492665-6	DUBON LOPEZ ANGEL RAMON	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	9/11/2022	9/11/2024	8/11/2023	L 100,000.00	L 50,000.00	L 445.16	-	6	0	0
51-401-492786-2	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	10/11/2022	10/11/2024	23/11/2023	L 80,000.00	L 40,000.00	L 133.33	-	6	0	0
51-401-493104-6	GUARDADO ALVARADO QUIRIO	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	15/11/2022	15/11/2024	15/11/2023	L 100,000.00	L 50,510.18	L 42.09	L 510.18	6	0	0
51-401-493107-9	MERCADO RAMOS RAMON OMAR	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	15/11/2022	15/11/2025	24/10/2023	L 180,000.00	L 120,000.00	L 1,349.42	-	6	0	0
51-401-493244-2	GUERRA SERGIO	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	17/11/2022	16/11/2027	16/11/2023	L 500,000.00	L 399,095.00	L 3,017.49	-	6	0	0
51-401-493335-8	BARAHONA MARTINEZ WALTER	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	18/11/2022	17/11/2025	19/12/2023	L 360,000.00	L 345,844.58	L 691.69	-	6	0	0
51-401-494100-5	ROMERO DUBON ERIKA LUCIA	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	29/11/2022	29/11/2024	27/11/2023	L 100,000.00	L 49,960.20	L 285.52	-	6	0	0
51-401-494149-2	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	29/11/2022	29/11/2024	30/12/2023	L 90,000.00	L 82,700.00	L 13.78	-	6	0	0
51-401-503085-7	TEJADA DUBON JOSE DAVID	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	14/3/2023	13/3/2025	13/9/2023	L 100,000.00	L 74,999.88	L 764.06	-	6	0	0
51-401-508263-0	MARTINEZ ARGUETA GERARDO	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	11/5/2023	11/5/2025	20/12/2023	L 100,000.00	L 100,000.00	L 74,699.67	-	6	0	0
51-401-508453-1	CUELLAR PACHECO VICTOR RA	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	15/5/2023	15/5/2028	11/12/2023	L 500,000.00	L 449,911.03	L 1,499.70	-	6	0	0
51-401-508917-6	CROZIER DAMAS JUAN RAMON	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	22/5/2023	18/5/2025	10/7/2023	L 80,000.00	L 60,000.00	L 370.52	-	6	0	0
51-401-513760-3	RAMIREZ VELIZ MARCO TULLIO	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	10/7/2023	00/00/0000	00/00/0000	L 250,000.00	L 250,000.00	L 1,291.67	-	6	0	0
51-401-513775-1	SUAZO MARQUEZ EMILIO ARTU	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	10/7/2023	10/1/2024	10/7/2023	L 100,000.00	L 100,000.00	L 183.33	-	6	0	0
51-401-513785-0	LOPEZ COREA PEDRO	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	10/7/2023	10/1/2024	30/8/2023	L 80,000.00	L 79,868.00	L 1,433.79	-	6	0	0
51-401-513846-2	AGUILERA FUNES JIMMY JOSU	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	11/7/2023	10/1/2024	10/1/2024	L 100,000.00	L 99,949.99	L 884.72	-	6	0	0
51-401-513855-3	VASQUEZ PADILLA ORVIN EDG	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	11/7/2023	11/7/2024	17/10/2023	L 100,000.00	L 99,967.04	L 1,237.94	-	6	0	0
51-401-513878-1	VELASQUEZ SALINAS JUAN AN	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	28/8/2023	28/8/2024	2/1/2024	L 100,000.00	L 100,000.00	L 1,069.77	-	6	0	0
51-401-518298-9	ROMERO DUBON GERMAN ANTON	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	30/8/2023	29/2/2024	2/1/2024	L 100,000.00	L 99,999.34	L 450.07	-	6	0	0
51-401-518342-7	ENAMORADO LOPEZ ANGEL DAV	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	30/8/2023	30/8/2025	27/12/2023	L 100,000.00	L 99,949.67	L 66.63	-	6	0	0
51-401-518394-8	MEJIA HERNANDEZ CARLOS HU	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	31/8/2023	30/8/2025	30/12/2023	L 50,000.00	L 49,998.69	L 8.33	-	6	0	0
51-401-522249-7	MARTINEZ CHACON AMILCAR A	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	12/10/2023	12/4/2024	4/12/2023	L 500,000.00	L 499,999.42	L 2,250.00	-	6	0	0
51-401-522518-2	VARELA FONSECA ORBIN OMAR	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	12/10/2023	12/4/2024	13/12/2023	L 100,000.00	L 99,999.83	L 300.00	-	6	0	0
51-401-522520-8	RAMOS MEJIA ANTONIA MARIC	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	12/10/2023	12/4/2024	00/00/0000	L 100,000.00	L 100,000.00	L 317.08	-	6	0	0
51-401-522525-7	ARGENTAL ORTEZ PEDRO MEDAR	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	12/10/2023	12/4/2024	13/12/2023	L 100,000.00	L 99,983.40	L 299.95	-	6	0	0
51-401-522538-0	VARELA MARADIEGA BRENDA	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	12/10/2023	12/10/2025	12/4/2024	L 100,000.00	L 100,000.00	L 316.75	-	6	0	0
51-401-522554-7	MURILLO MENDANEZ MAXIMILIA	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	13/10/2023	13/10/2024	00/00/0000	L 100,000.00	L 99,966.57	L 333.22	-	6	0	0
51-401-522620-8	LOPEZ CAJES RES ANA JUDITH	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	16/10/2023	13/4/2024	10/1/2024	L 100,000.00	L 100,000.00	L 283.33	-	6	0	0
51-401-522720-8	MARTINEZ DARIO	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	8/12/2023	7/7/2025	00/00/0000	L 100,000.00	L 99,983.71	L 266.62	-	6	0	0
51-401-528545-2	GUTIERREZ CASTILLO JORGE	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	8/12/2023	7/12/2025	9/1/2024	L 100,000.00	L 100,000.00	L 333.33	-	6	0	0
51-401-528568-4	IRIAS POSSO CARLOS DANILLO	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	11/12/2023	11/12/2025	4/1/2024	L 100,000.00	L 500,000.00	L 1,583.33	-	6	0	0
51-401-528725-4	MEJIA GONZALEZ ALVA NORA	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	12/12/2023	11/12/2028	00/00/0000	L 500,000.00	L 500,000.00	L 210.00	-	6	0	0
51-401-528815-5	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAV	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	13/12/2023	7/12/2025	00/00/0000	L 70,000.00	L 100,000.00	L 283.33	-	6	0	0
51-401-528974-2	GUTIERREZ MAIRENA PAULA S	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	14/12/2023	14/12/2024	00/00/0000	L 100,000.00	L 100,000.00	L 216.67	-	6	0	0
51-401-529110-7	ORELLANA AYALA REINALDO	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	18/12/2023	18/6/2024	00/00/0000	L 100,000.00	L 100,000.00	L 200.00	-	6	0	0
51-401-529318-0	RODRIGUEZ ALVARENGA CARLO	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	19/12/2023	18/12/2025	00/00/0000	L 100,000.00	L 100,000.00	L 23,392.01	L 49,999.60	9	3256	2
51-401-529439-6	FERNANDEZ RIVERA MARBY	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	23/6/2014	23/6/2015	7/4/2016	L 50,000.00	L 49,999.50	L 109,597.62	-	12	0	0
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VENCIDO	16/4/2015	30/3/2017	30/12/2015	L 80,000.00	L 79,999.50	L 6,104.11	L 54,336.02	9	1205	1
51-401-333949-4	EMPRESA ASOCIATIVA CAMPES	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	6/9/2019	4/9/2020	24/10/2022	L 55,000.00	L 54,336.02	L 3,198.01	L 116,619.16	9	810	4
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY G	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VENCIDO	9/9/2019	9/4/2023	13/9/2023	L 150,000.00	L 116,619.16	L 863.75	L 16,910.17	9	451	1
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	8/10/2019	8/10/2022	12/6/2022	L 50,000.00	L 16,910.17	L 17,510.36	L 60,000.00	9	838	3
51-401-426479-6	ARRIAGA GOMEZ LEONEL ARMA	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	11/11/2019	11/9/2022	21/10/2020	L 80,000.00	L 60,000.00	L 12,806.88	L 40,000.00	9	956	2
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	13/11/2019	13/11/2021	9/12/2020	L 80,000.00	L 40,000.00	L 11,096.17	L 50,000.00	9	1176	1
51-401-428982-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONS	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	3/10/2020	00/00/0000	3/10/2020	L 50,000.00	L 50,000.00	L 4,667.21	L 39,843.78	9	456	2
51-401-430573-3	JUARIZ ARRIAGA MILTHON FE	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	3/12/2019	3/4/2023	11/10/2022	L 80,000.00	L 39,843.78	L 29,624.57	L 100,000.00	9	861	4
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	18/8/2020	18/2/2023	00/00/0000	L 100,000.00	L 100,000.00	L 29,692.11	L 100,000.00	9	865	4
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	18/8/2020	14/2/2023	00/00/0000	L 100,000.00	L 100,000.00	L 49,140.20	9	758	1	
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ BAULANTO	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	1/12/2021	2/10/2021	1/12/2021	L 52,000.00	L 49,140.20	L 5,784.88	L 51,722.93	9	743	1
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ ATILIO	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	16/2/2021	16/12/2021	30/10/2021	L 57,000.00	L 51,722.93	L 11,222.22	L 97,994.63	9	724	4
51-401-450867-0	MENDEZ SANTOS WILSON ROBE	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	5/7/2021	15/12/2021	15/12/2021	L 100,000.00	L 97,994.63	L 16,955.36	L 97,994.63	9	519	1
51-401-459119-2	VELASQUEZ CLIEZAR ARNOLD	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	30/7/2021	20/10/2022	30/7/2022	L 30,000.00	L 9,029.95	L 1,031.51	L 77,113.22	9	600	4
51-401-460426-8	BAQUEDANO MENDOZA MEYBY	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VENCIDO	9/11/2021	9/11/2023	25/8/2023	L 100,000.00	L 77,113.22	L 2,450.86	L 77,113.22	6	59	1
51-401-467252-3	AGUILAR REYES OSCAR GIOVA	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VENCIDO	10/11/2022	10/11/2023	5/1/2024	L 100,000.00	L 62,938.35	L 31.47	L 145,983.04	9	831	5
51-401-492781-3	IRIAS UCLES VILMA ESPERAN	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	18/9/2020	18/9/2025	9/11/2023	L 350,000.00	L 285,983.04	L 3,731.68	L 81,643.49	9	641	4
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA RENERY	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA											

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

Prestamos en Fideicomisos, Saldos al : 31/12/2023
 Tipo Financiamiento : Fideicomisos
 Descripción Moneda:

Página: 1
 Fecha.: 9/01/24
 Hora.: 9:21:35

No. Crédito	Nombre del Cliente	Saldo Actual	Intereses Capitalizados	Intereses Por Cobrar	Intereses Moratorios	Intereses Corrientes	Intereses No Provis	Intereses x Anticipado	Redescuento Corriente	Total Deuda Cliente
TEC.AGRICULTURA FAMILIAR DICTA										
51-401-513855-3	VASQUEZ PADILLA ORVIN EDGARDO	99,967.04	901.71	336.23	.00	134.49	.00	.00	.00	101,339.47
Total Sub-Pro. => 2 CRA 2		99,967.04	901.71	336.23	.00	134.49	.00	.00	.00	101,339.47

51-401-493107-9	MERCADO RAMOS RAMON OMAR	120,000.00	1,024.53	324.89	.00	80.16	.00	.00	.00	121,429.58
51-401-493244-2	GUERRA SERGIO	399,095.00	2,006.24	1,011.25	.00	266.06	.00	.00	.00	402,378.55
51-401-503138-6	AGUILERA FLORES JAIRO FERNANDO	360,000.00	7,436.89	1,041.07	.00	240.00	.00	.00	.00	368,717.96
51-401-508263-0	MARTINEZ ARGUETA GERARDO ALFRED	74,699.67	.00	136.95	.00	99.60	.00	.00	.00	74,936.22
51-401-508453-1	CUELLAR PACHECO VICTOR RAMON	449,911.03	.00	1,499.70	.00	599.88	.00	.00	.00	452,010.61
51-401-508917-6	CROZIER DAMAS JUAN RAMON	60,000.00	240.00	130.52	.00	80.32	.00	.00	.00	60,450.84
51-401-518342-7	ENAMORADO LOPEZ ANGEL DAVID	99,949.67	.00	66.63	.00	133.27	.00	.00	.00	100,149.57
51-401-518394-8	MEJIA HERNANDEZ CARLOS HUMBERTO	49,998.69	.00	8.33	.00	66.66	.00	.00	.00	50,073.68
51-401-522249-7	MARTINEZ CHACON AMILCAR ANTONIO	499,999.42	.00	2,250.00	.00	250.00	.00	.00	.00	502,499.42
51-401-528545-2	GUTIERREZ CASTILLO JORGE ANTONI	100,000.00	.00	383.33	2.78	133.33	.00	.00	.00	100,519.44
51-401-528568-4	IRIAS POSSO CARLOS DANILO	100,000.00	.00	383.33	.00	16.75	.00	.00	.00	100,400.08
51-401-528815-5	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	500,000.00	.00	1,583.33	.00	666.67	.00	.00	.00	502,250.00
51-401-528974-2	GUTIERREZ MAIRENA PAULA SUYAPA	70,000.00	.00	210.00	.00	93.33	.00	.00	.00	70,303.33
51-401-529439-6	FERNANDEZ RIVERA MAREY	100,000.00	.00	200.00	.00	133.33	.00	.00	.00	100,333.33
Total Sub-Pro. => 14 Queserías 2		2,983,653.48	10,707.66	9,229.33	2.78	2,859.36	.00	.00	.00	3,006,452.61

51-401-492781-3	IRIAS UCLES VILMA ESPERANZA	62,938.35	.00	31.47	9.56	28.69	.00	.00	.00	63,008.07
51-401-492786-2	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	40,000.00	.00	133.33	.00	53.33	.00	.00	.00	40,186.66
51-401-522620-8	LOPEZ CACERES ANA JUDITH	100,000.00	.00	283.33	.00	133.33	.00	.00	.00	100,416.66
51-401-529110-7	ORELLANA AYALA REINALDO	100,000.00	.00	283.33	.00	133.33	.00	.00	.00	100,416.66
Total Sub-Pro. => 4 PRODUCCIÓN ACUÍCOLA 2		302,938.35	.00	731.46	9.56	348.68	.00	.00	.00	304,028.05

51-401-518078-1	VELASQUEZ SALINAS JUAN ANGEL	100,000.00	1,019.26	50.51	.00	112.10	.00	.00	.00	101,181.87
Total Sub-Pro. => 1 PRODUCCIÓN DE SEMILLAS		100,000.00	1,019.26	50.51	.00	112.10	.00	.00	.00	101,181.87

51-401-492661-5	TORRES PAZ OSCAR RUVI	39,999.02	.00	26.67	.00	.00	.00	.00	.00	40,025.69
51-401-492665-6	DUBON LOPEZ ANGEL RAMON	50,000.00	259.23	185.93	.00	.00	.00	.00	.00	50,445.16
51-401-493104-6	GUARDADO ALVARADO QUIRIO JOEL	50,510.18	.00	42.09	.37	67.35	.00	.00	.00	50,619.99
51-401-494100-5	ROMERO DUBON ERIKA LUCIA	49,960.20	268.63	16.89	.00	67.57	.00	.00	.00	50,313.29
51-401-503085-7	TEJADA DUBON JOSE DAVID	74,999.88	550.00	214.06	.00	100.73	.00	.00	.00	75,864.67
51-401-513760-3	RAMIREZ VELIZ MARCO TULIO	250,000.00	.00	1,291.67	.00	333.33	.00	.00	.00	251,625.00
51-401-513775-1	SUAZO MARQUEZ EMILIO ARTURO	100,000.00	.00	183.33	.00	133.33	.00	.00	.00	100,316.66
51-401-513785-0	LOPEZ COREA PEDRO	79,868.00	1,150.23	283.56	.00	108.02	.00	.00	.00	81,409.81
51-401-513846-2	AGUILERA FUNES JIMMY JOSUE	99,949.99	549.72	335.00	.00	134.00	.00	.00	.00	100,968.71
51-401-518298-9	ROMERO DUBON GERMAN ANTONIO	99,999.34	433.33	16.74	.00	116.63	.00	.00	.00	100,566.04
51-401-522518-2	VARELA FONSECA.ORBIN OMAR	99,999.83	.00	300.00	.00	133.33	.00	.00	.00	100,433.16
51-401-522520-8	RAMOS MEJIA ANTONIA MARICELA	100,000.00	.16	316.92	.00	133.33	.00	.00	.00	100,450.41
51-401-522525-7	ARGEÑAL ORTEZ PEDRO MEDARDO	99,983.40	.00	299.95	.00	133.31	.00	.00	.00	100,416.66
51-401-522538-0	VARELA MARADIAGA BRENDA	100,000.00	.08	316.67	.00	133.33	.00	.00	.00	100,450.08
51-401-522554-7	MURILLO MIDENCE MAXIMILIANO	99,966.67	.00	333.22	.00	133.29	.00	.00	.00	100,433.18
51-401-522720-8	MARTINEZ DARIO	99,983.71	.00	266.62	.00	66.54	.00	.00	.00	100,316.87
51-401-528725-4	MEJIA GONZALES ALVA NORA	100,000.00	.00	333.33	.00	83.24	.00	.00	.00	100,416.57
51-401-529318-0	RODRIGUEZ ALVARENGA CARLOS ANDR	100,000.00	.00	216.67	.00	133.33	.00	.00	.00	100,350.00
Total Sub-Pro. => 18 PROD. PIE DE CRIA Y ENG		1,695,220.22	3,211.38	4,979.32	.37	2,010.66	.00	.00	.00	1,705,421.95

51-401-493336-8	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	345,844.58	.00	691.69	.00	461.13	.00	.00	.00	346,997.40
51-401-494149-2	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	82,700.00	.00	13.78	.00	110.27	.00	.00	.00	82,824.05
Total Sub-Pro. => 1 PRODUCCIÓN DE FRUTALES		428,544.58	.00	705.47	.00	571.40	.00	.00	.00	429,821.45

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

Prestamos en Fideicomisos, Saldos al : 31/12/2023
 Tipo Financiamiento : Fideicomisos
 Descripción Moneda: LEMPIRA

Página: 2
 Fecha.: 9/01/24
 Hora.: 9:21:35

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
Total Proyecto =>	40	5,610,323.67	15,840.01	16,032.32	12.71	6,036.69	.00	.00	.00	5,648,245.40
Total =====>>>>>	40	5,610,323.67	15,840.01	16,032.32	12.71	6,036.69	.00	.00	.00	5,648,245.40

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

Prestamos en Fideicomisos, Saldos al : 31/12/2023
 Tipo Financiamiento : Fideicomisos
 Descripcion Moneda:

Página: 1
 Fecha.: 9/01/24
 Hora.: 9:21:03

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	109,597.62	.00	1,311.74	517.20	.00	.00	.00	191,426.06
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ ATILIO	49,140.20	5,756.99	27.89	2,090.64	111.56	.00	.00	.00	57,127.28
Total Sub-Pro. =>	2 PRESTAMOS CRA	129,139.70	115,354.61	27.89	3,402.38	628.76	.00	.00	.00	248,553.34
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	49,999.60	23,239.94	152.07	7,718.90	152.07	.00	.00	.00	81,262.58
51-401-418208-5	SARMIENTO ANTUNEZ OVER ISAIN	34,999.24	.00	140.00	.00	70.00	.00	.00	.00	35,209.24
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	116,619.16	2,537.04	660.97	755.86	.00	.00	.00	.00	120,573.03
51-401-426479-6	ARRIAGA GOMEZ LEONEL ARMANDO	16,910.17	760.19	103.56	195.62	4.54	.00	.00	.00	17,974.08
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANUEL	60,000.00	17,113.91	396.45	2,235.50	158.58	.00	.00	.00	79,904.44
51-401-428982-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	40,000.00	12,563.00	243.88	1,960.92	104.89	.00	.00	.00	54,872.69
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAND	39,843.78	4,353.61	313.60	809.19	68.43	.00	.00	.00	45,388.61
51-401-440539-7	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	194,837.74	1,558.70	441.89	.00	392.79	.00	.00	.00	197,231.12
51-401-440765-2	JIMENEZ FLORES JOSE JOVANI	81,291.05	1,574.62	41.43	.00	165.73	.00	.00	.00	83,072.83
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	100,000.00	29,194.37	430.20	3,329.08	264.74	.00	.00	.00	133,218.39
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	100,000.00	29,129.81	562.30	3,513.43	264.61	.00	.00	.00	133,470.15
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA RENIERY	285,983.04	2,793.16	938.52	486.60	577.55	.00	.00	.00	290,778.87
51-401-443474-8	NUÑEZ MEJIA DELCY ARACELI	103,310.19	129.14	77.58	77.58	206.88	.00	.00	.00	103,796.37
51-401-445859-1	MADRID MADRID SALVADOR RAMON	124,956.65	6,519.62	665.88	80.41	266.35	.00	.00	.00	156,197.11
51-401-446074-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	150,098.88	5,104.88	589.66	89.20	314.49	.00	.00	.00	166,627.01
51-401-452859-0	PINEDA CASTELLON NAHUM GABRIEL	5,601.28	.00	15.40	.00	11.20	.00	.00	.00	5,627.88
51-401-455450-2	MEJIA FORTIN OSCAR ARMANDO	191,157.16	1,674.42	1,156.99	144.86	97.14	.00	.00	.00	194,230.57
51-401-457867-9	GRADIZ ARDON HECTOR ANIBAL	48,157.69	1,883.20	187.65	75.11	100.08	.00	.00	.00	50,403.73
51-401-458162-1	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FRANCISC	168,069.79	2,996.16	384.90	17.06	342.13	.00	.00	.00	171,810.04
51-401-459119-2	VELASQUEZ CILIEZAR ARNOLD ARIEL	97,994.63	16,204.23	751.13	2,454.70	116.43	.00	.00	.00	117,521.12
51-401-460426-8	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUELI	9,029.95	1,028.94	2.57	222.09	20.53	.00	.00	.00	10,304.08
51-401-467252-3	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	77,113.22	2,015.65	435.21	471.29	.00	.00	.00	.00	80,035.37
51-401-469918-6	MEJIA WILBERTO	243,223.29	8,882.80	1,072.98	353.59	508.29	.00	.00	.00	254,040.95
Total Sub-Pro. =>	23 PRESTAMOS QUESERIAS	2,339,196.51	171,257.39	9,764.82	24,985.99	4,207.45	.00	.00	.00	2,549,412.16
51-401-430573-3	JUAREZ ARRIAGA MILTHON FEDERICO	50,000.00	10,663.59	432.58	3,310.80	93.39	.00	.00	.00	64,500.36
51-401-450867-0	MENDEZ SANTOS WILSON ROBERTO	51,722.93	10,983.92	238.30	2,159.29	127.61	.00	.00	.00	65,232.05
Total Sub-Pro. =>	2 PRODUCCION SEMILLA DE P	101,722.93	21,647.51	670.88	5,470.09	221.00	.00	.00	.00	129,732.41
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIEL	54,336.02	5,696.37	407.74	1,314.71	76.07	.00	.00	.00	61,830.91
Total Sub-Pro. =>	PRODUCCION DE TILAPIA	54,336.02	5,696.37	407.74	1,314.71	76.07	.00	.00	.00	61,830.91
Total Proyecto =>	28	2,624,395.16	313,955.88	10,871.33	35,173.17	5,133.28	.00	.00	.00	2,989,528.82
Total =====>>>>>>>	28	2,624,395.16	313,955.88	10,871.33	35,173.17	5,133.28	.00	.00	.00	2,989,528.82

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	N° Cuotas 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	05/01/2024	6	.00	43,036.26	.00	.00	.00	.00	.00	62,938.35	31.47	1
51-401-493104-6	GUARDADO ALVARADO QUIRIO JOEL	26/12/2023	6	.00	510.18	.00	.00	.00	.00	.00	510.18	42.09	1
Total x Garantía:				2	.00	43,546.44	.00	.00	.00	.00	63,448.53	73.56	
					.0000	68.6327	.0000	.0000	.0000	.0000	99.9900		

Nc. Crédito	C l i e n t e	Fecha Ult.Pag.	Tasa Corr.	Antigüedad de la mora en días							Capital Moratorio	Intereses Por Cobrar	N° Cuotas En Mora		
				01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 180	181 a 360	361 y Mas					
Garantía... CARTERA DE FIDEICOMISO															
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	24/03/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,999.60	49,999.60	23,392.01	2	
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIE	24/10/2022	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	54,336.02	54,336.02	6,104.11	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	116,619.16	3,198.01	4	
51-401-426479-6	ARRIAGA GOMEZ LEONEL ARMANDO	12/06/2023	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	16,910.17	16,910.17	863.75	1	
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANUE	10/03/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	60,000.00	60,000.00	17,510.36	3	
51-401-428982-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	02/01/2024	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	40,000.00	40,000.00	12,806.88	2	
51-401-430573-3	JUAREZ ARRIAGA MILTHON FEDERIC	18/12/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	50,000.00	50,000.00	11,096.17	1	
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAN	11/10/2022	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	20,000.00	19,843.78	39,843.78	4,667.21	2	
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	19/02/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	25,000.00	75,000.00	100,000.00	29,624.57	4
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	17/02/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	25,000.00	75,000.00	100,000.00	29,692.11	4
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA RENIERY	09/11/2023	9	.00	.00	.00	35,000.00	.00	.00	35,000.00	75,983.04	145,983.04	3,731.68	5	
51-401-443474-8	NUÑEZ MEJIA DELCY ARACELI	23/12/2023	9	.00	.00	.00	21,666.66	.00	.00	21,666.66	38,310.17	81,643.49	206.72	4	
51-401-445859-1	MADRID MADRID SALVADOR RAMON	17/05/2023	9	.00	24,956.65	.00	.00	.00	.00	.00	.00	24,956.65	7,185.50	1	
51-401-446074-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	02/08/2023	9	.00	30,000.00	.00	.00	.00	.00	98.88	.00	30,098.88	5,694.54	2	
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ ATILIO	18/05/2023	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,140.20	49,140.20	5,784.88	1	
51-401-450867-0	MENDEZ SANTOS WILSON ROBERTO	30/10/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	51,722.93	51,722.93	11,222.22	1	
51-401-455450-2	MEJIA FORTIN OSCAR ARMANDO	02/11/2023	9	.00	30,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	11,157.16	41,157.16	2,831.41	2	
51-401-457867-9	GRADIZ ARDON HECTOR ANIBAL	12/07/2023	9	21,666.67	.00	.00	.00	.00	.00	4,824.37	.00	26,491.04	2,070.85	2	
51-401-458162-1	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FRANCIS	11/10/2023	9	18,069.79	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	18,069.79	3,381.06	1	
51-401-459119-2	VELASQUEZ CILIEZAR ARNOLD ARIE	11/04/2022	9	.00	.00	.00	.00	25,000.00	25,000.00	47,994.63	97,994.63	16,955.36	4		
51-401-460426-8	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUEL	20/10/2022	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	9,029.95	9,029.95	9,029.95	1,031.51	1	
51-401-467252-3	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	25/08/2023	9	.00	25,000.00	.00	.00	.00	.00	25,000.00	27,113.22	77,113.22	2,450.86	4	
51-401-469918-6	MEJIA WILBERTO	20/07/2023	9	30,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	30,000.00	3,223.29	63,223.29	9,955.78	3	
Total x Garantía:				23	69,736.46	109,956.65	.00	56,666.66	25,000.00	260,247.07	822,726.16	1,344,333.00	211,457.55		
					5.1874	8.1792	.0000	4.2152	1.8596	19.3588	61.1995	99.9900			

Sistema: Cartera
 Empresa: CARTERA DE FIDELICOMISO
 Programa CARPE814

Reporte de la antigüedad de la mora al: 31 /12 /2023
 Sucursal: 07 Oficina.: 401
 DESCRIPCION MONEDA: LEMPIRA

Página: 2
 Fecha.: 9/01/24
 Hora.: 9:27:39

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	N° Cuotas En Mora
				01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 180	181 a 360			
Total =====>>>>>>			23	69,736.46	109,956.65	.00	56,666.66	25,000.00	260,247.07	822,726.16	1,344,333.00	211,457.55
				5.1874	8.1792	.0000	4.2152	1.8596	19.3588	61.1995	.0000	



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

DESCRIPCION	SUB TOTAL	TOTAL
INGRESOS		
SALDO INICIAL		L. 5,488,468.63
PRÉSTAMOS		L. 735,139.19
ABONOS A CAPITAL	L. 665,676.43	
PAGO DE INTERESES	L. 60,021.84	
COBROS ADICIONALES	L. 9,440.92	
MORA		L. 3,974.99
PAGO DE INTERESES MORATORIOS	L. 3,974.99	
OTROS INGRESOS		L. 45,044.41
INTERESES DE CUENTA DE AHORRO	L. 14,794.42	
RENDIMIENTOS SOBRE INVERSIONES	L. 30,249.99	
TOTAL INGRESOS		L. 784,158.59
TOTAL INGRESOS + SALDO INICIAL		L. 6,272,627.22
EGRESOS		
OTROS EGRESOS		L. 1,206,311.16
COMISIONES FIDUCIARIAS SOBRE RENDIMIENTOS DE PRÉSTAMOS	L. 24,237.49	
COMISIONES FIDUCIARIAS SOBRE RENDIMIENTOS DE INVERSIONES	L. 9,166.67	
DESEMBOLSOS DE PRÉSTAMOS	L. 1,170,000.00	
RENOVACIONES DE PÓLIZAS DE SEGURO DE PRESTATARIOS	L. 2,907.00	
TOTAL EGRESOS		L. 1,206,311.16

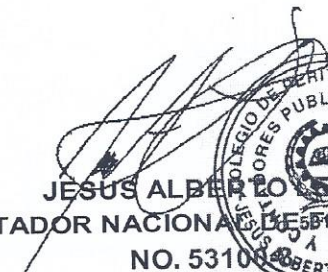

DETALLE DE SALDO EN LAS CUENTAS	No. DE CUENTA	SALDO
CUENTA DE AHORROS FIDEICOMISO	21-401-170146-6	L. 5,066,316.06



ALEX ANTONIO ALGANTARA
CONTADOR DE FIDEICOMISO
NO. 57619-9



JOHANA PATRICIA CASCO FIGUEROA
JEFE NACIONAL DE FIDEICOMISO



JESUS ALBERTO LEIVA
CONTADOR NACIONAL DE FIDEICOMISO
NO. 53100




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

Salidas de efectivo en diciembre 2023:

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

Número de préstamo	Nombre del Cliente	Vencimiento Seguro	Préstamo (Meses)	Suma Asegurada	Valor de prima
51-401-430583-2	HECTOR ORLANDO MARTINEZ CASTILLO	03/12/2023	40	L 80,000.00	L 544.00
51-401-469918-6	WILBERTO MEJIA	14/12/2023	60	L 300,000.00	L 2,040.00
51-401-450867-0	WILSON ROBERTO MENDEZ SANTOS	10/12/2023	10	L 57,000.00	L 323.00
					L 2,907.00




Banco de Occidente, S.A.
Propiedad del Párrafo de Hoy, Herencia al Grande del Mañana

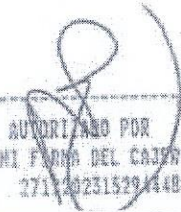
AGENCIA.....: 489 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMISOS
 TRANSACCION.....: 656 N/D CHEQUES/ AHORROS N/M FIDEICOMISO
 CODIGO CAJERO.....: 04054 CARLOSNO /
 F. Proceso.....: 27/12/2023
 F. Actual.....: 27/12/2023
 Hora.....: 15:29:44
 N. Documento.....: 40540053
 N. Autorización.....: 936113
 N. Cuenta.....: 21-401-170144-6
 Cuentahabiente.....: BANCO DE OCCIDENTE S.A. / FID 40104

Valor nota.....: L 2.907.00*****
 Tasa de Seguridad...: 0.00

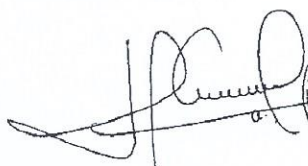

Con:***DOS MIL NOVECIENTOS SIETE CON 00/100*****

DESCRIPCION: VL POR RENOVACION DE SEGURO DE VIDA MAPFRE
 DE POLIZA N° 401-21/1564 CORRESPONDIENTE
 A DICIEMBRE 2023


 OPERADO POR
 ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO


 AUTORIZADO POR
 2711402315291440540053

2. Cancelación del préstamo No. 51-401-425462-0 A/F de José Medardo Salgado Moncada, préstamo en demanda con gestión de cobro realizada por la Abog. Ada Moreno. El cliente había depositado los valores a la cuenta del proyecto los días 05/12/2023 y 12/12/2023 para que fueran aplicados al préstamo.






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

Banco de Occidente S.A. <small>Agrupando al País, Haciendo al Grande del Maricao</small>		Banco de Occidente S.A. <small>Agrupando al País, Haciendo al Grande del Maricao</small>	
AGENCIA..... 469 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMISOS TRANSACCION..... 656 N/D CHEQUES/AHORROS N/D FIDEICOMISOS CODIGO CAJERO..... 02033 JESSICAEB /NADIAV F. Proceso..... 12/12/2023 F. Actual..... 12/12/2023 Hora..... 16:02:45 F. Documento..... 26230005 F. Autorizacion..... 333811 C. Cuenta..... 21-401-170146-4 Ventahabientes..... BANCO DE OCCIDENTE S.A. / FID 40101	F. ACTUAL: 12/12/2023 RECIBO PAGO DE F. PROCE: 12/12/2023 No. Rec.: 12312075047 PRESTANOS Hora...: 16:03:56 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMISOS POR...: EMPRESA..... CARTERA DE FIDEICOMISO	No. CREDITO...: 61-401-625462-0 <input checked="" type="checkbox"/> ATRASADO NOMBRE.....: SALGADO MONCADA JOSE HEDARDO <input checked="" type="checkbox"/> HONEDA.....: LPY FEC. OTORGADO...: 29/09/2019 SALDOS PAGADOS FEC. VENGE...: 20/01/2025 CAPITAL.....: 225.839.34 AGE DE PAGO...: 469 INTERESES...: 31.598.56 CAJERO PAGO...: 02623 HORATORIOS...: 1.482.60 USUARIO.....: JESSICAEB COBROS NOTE...: 1.945.00	Valor meta.....: L. 264.865.50***** tasa de Seguridad...: 0.00 Mon: ***DOSCIENTOS SESENTA Y CUATRO MIL OCHOCIENTOS SESENTA Y CINCO CON 50/100***** DESCRIPCION: VALOR POR CANCELACION DEL PRESTAMO NO. 5 14014254620 A/F JOSE HEDARDO SALGADO MONCADA POR DESTIN DE COBRO EFECTUADA ADDO ADA MORENO S/INSTRUC 12/12/2023
OPERADO POR: ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO 121220231603563312075067		CUOTA TOTAL: 24.6395 TOTAL PAGADO POR EL CLIENTE: L. 264.865.50 <input checked="" type="checkbox"/> TASA INTERESES.....: 09.0000 SALDO ANTERIOR.....: 270.784.34 SALDO ACTUAL.....: 0.00 SALDO DE INTERESES...: 0.00 ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO 121220231603563312075067	






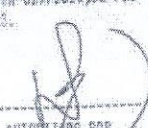
3. Desembolsos de préstamos durante el mes de diciembre 2023.

Fecha	Nombre del Cliente	Garantía	Monto desembolsado
8/12/2023	CARLOS DANILO IRIAS POSSO S/APROBACIÓN EN ACTA NO. 021-2023 DE FECHA 01/12/2023.	FIDUCIARIA	L 100,000.00
8/12/2023	JORGE ANTONIO GUTIERRES CASTILLO S/APROBACIÓN EN ACTA NO. 021-2023 DE FECHA 01/12/2023.	FIDUCIARIA	L 100,000.00
11/12/2023	ALVA NORA MEJIA GONZALES S/APROBACIÓN EN ACTA NO. 013-2023 DE FECHA 01/12/2023.	FIDUCIARIA	L 100,000.00
12/12/2023	CARLOS DAVID ACOSTA JIMENEZ S/APROBACIÓN EN ACTA NO. 019-2023 DE FECHA 01/12/2023.	HIPOTECARIA	L 500,000.00
13/12/2023	PAULA SUYAPA GUTIERREZ MAIRENA S/APROBACIÓN EN ACTA NO. 018-2023 DE FECHA 01/12/2023.	FIDUCIARIA	L 70,000.00
14/12/2023	REINALDO ORELLANA AYALA S/APROBACIÓN EN ACTA NO. 002-2023 DE FECHA 01/12/2023.	FIDUCIARIA	L 100,000.00
18/12/2023	CARLOS ANDRÉS RODRIGUEZ ALVARENGA S/APROBACIÓN EN ACTA NO. 012-2023 DE FECHA 01/12/2023.	FIDUCIARIA	L 100,000.00
19/12/2023	MARBY FERNANDEZ RIVERA S/APROBACIÓN EN ACTA NO. 020-2023 DE FECHA 01/12/2023.	FIDUCIARIA	L 100,000.00
			L 1,170,000.00



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

 <p>Banco de Occidente, S.A. <small>Deposito al Porcentaje de Hoy, Reservas al Grande del Nacional</small></p>	 <p>Banco de Occidente, S.A. <small>Deposito al Porcentaje de Hoy, Reservas al Grande del Nacional</small></p>
AGENCIA.....: 469 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMIS TRANSACCION.....: 636 N/D CHEQUES/AHORROS N/N FIDEICOMIS CODIGO CAJERO.....: 04054 CARLOSNG /MAYRACH F. Proceso.....: 19/12/2023 F. Actual.....: 19/12/2023 Hora.....: 15:56:16 N. Documento.....: 48540017 N. Autorizacion.....: 223720 N. Cuenta.....: 21-401-170146-0 Cuentahabiente.....: BANCO DE OCCIDENTE S.A. / FID 40101	AGENCIA.....: 469 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMIS TRANSACCION.....: 636 N/D CHEQUES/AHORROS N/N FIDEICOMIS CODIGO CAJERO.....: 04054 CARLOSNG /MAYRACH F. Proceso.....: 19/12/2023 F. Actual.....: 18/12/2023 Hora.....: 16:12:49 N. Documento.....: 48540016 N. Autorizacion.....: 136205 N. Cuenta.....: 21-401-170146-0 Cuentahabiente.....: BANCO DE OCCIDENTE S.A. / FID 40101
Valor nota.....: L 100.000.00***** Tasa de Seguridad...: 0.00	Valor nota.....: L 100.000.00***** Tasa de Seguridad...: 0.00
Son:***** MIL CON 00/100***** DESCRIPCION: VALOR POR DESEMBOLO DE PRESTAMO OTORGADO O A LA SEÑORA HARRY FERNANDEZ RIVERA SEG SEGUN APROBACION EN ACTA 020/2023 DE FECHA 01 DE DICIEMBRE 2023	Son:***** MIL CON 00/100***** DESCRIPCION: VALOR POR DESEMBOLO DE PRESTAMO OTORGADO A EL SR CARLOS RODRIGUEZ ALTARENA S/ APRO BACION EN ACTA N° 012-2023 DE FECHA 01/1 /2023 SAG-DICTA
  OPERADO POR: ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO AUTORIZADO POR: 191220231561648540017	  OPERADO POR: ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO AUTORIZADO POR: 1812202316124048540016







 <p>Banco de Occidente, S.A. <small>Deposito al Porcentaje de Hoy, Reservas al Grande del Nacional</small></p>	 <p>Banco de Occidente, S.A. <small>Deposito al Porcentaje de Hoy, Reservas al Grande del Nacional</small></p>
AGENCIA.....: 469 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMIS TRANSACCION.....: 636 N/D CHEQUES/AHORROS N/N FIDEICOMIS CODIGO CAJERO.....: 04054 CARLOSNG /MAYRACH F. Proceso.....: 19/12/2023 F. Actual.....: 19/12/2023 Hora.....: 16:17:49 N. Documento.....: 48540017 N. Autorizacion.....: 690623 N. Cuenta.....: 21-401-170146-0 Cuentahabiente.....: BANCO DE OCCIDENTE S.A. / FID 40101	AGENCIA.....: 469 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMIS TRANSACCION.....: 636 N/D CHEQUES/AHORROS N/N FIDEICOMIS CODIGO CAJERO.....: 02623 JESSICAID /MAYRACH F. Proceso.....: 12/12/2023 F. Actual.....: 12/12/2023 Hora.....: 13:13:42 N. Documento.....: 26330005 N. Autorizacion.....: 395435 N. Cuenta.....: 21-401-170146-0 Cuentahabiente.....: BANCO DE OCCIDENTE S.A. / FID 40101
Valor nota.....: L 70.000.00***** Tasa de Seguridad...: 0.00	Valor nota.....: L 500.000.00***** Tasa de Seguridad...: 0.00
Son:***** SETENTA MIL CON 00/100***** DESCRIPCION: VALOR POR DESEMBOLO DE PRESTAMO OTORGADO O A LA SR PAULA SUYARA GUTIERREZ MAIRENA SEGUN APROBACION EN ACTA N° 030/2023 DE F ECHA 01/12/2023	Son:***** CIENTOS MIL CON 00/100***** DESCRIPCION: VALOR POR DESEMBOLO DE PRESTAMO OTORGADO O AL SEÑOR CARLOS DAVILA ACOSTA JINENEZ SEGUN APROBACION DE ACTA 012/2023 DE FEE NA 01 DE DICIEMBRE 2023.
  OPERADO POR: ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO AUTORIZADO POR: 1912202316174848540011	  OPERADO POR: ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO AUTORIZADO POR: 1212202313134226230002




 

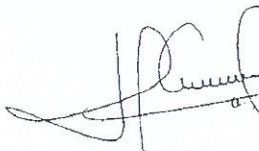

 



BANCO DE OCCIDENTE, S.A. – ZONA CENTRO
DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISO
INFORME DEL CONVENIO SAG-DICTA
SALDOS AL 30 DE DICIEMBRE DEL 2023

 Banco de Occidente S.A. <small>Agrupado al Registro de Hoy, Hoyamos el Grande del Mañana</small>		 Banco de Occidente S.A. <small>Agrupado al Registro de Hoy, Hoyamos el Grande del Mañana</small>	
AGENCIA.....	409 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMIS	AGENCIA.....	409 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMIS
TRANSACCION.....	654 N/D CHEQUES/AHORROS N/W FIDEICOMIS	TRANSACCION.....	656 N/D CHEQUES/AHORROS N/W FIDEICOMIS
CODIGO CAJERO.....	02623 JESSICAEB /MAYRAN	CODIGO CAJERO.....	04954 CARLOSBE /MAYRAN
F. Proceso.....	11/12/2023	F. Proceso.....	08/12/2023
F. Actual.....	11/12/2023	F. Actual.....	08/12/2023
Hora.....	16:10:06	Hora.....	14:54:04
N. Documento.....	24230001	N. Documento.....	48540009
N. Autorizacion.....	244906	N. Autorizacion.....	240158
N. Cuenta.....	21-401-170146-0	N. Cuenta.....	21-401-170146-0
Cuentahabiente.....	BANCO DE OCCIDENTE S.A. / FID 40101	Cuentahabiente.....	BANCO DE OCCIDENTE S.A. / FID 40101
Valor nota.....	L 100.000.00*****	Valor nota.....	L 100.000.00*****
Tasa de Seguridad.....	0.00	Tasa de Seguridad.....	0.00
Son:***** MIL CON 00/100*****		Son:***** MIL CON 00/100*****	
DESCRIPCION: VALOR POR DESEMBOLO DE PRESTAMO OTORGADO A LA SEÑORA ALMA NORA NEJIA BONZALES O APROBACION ACTA NO.013-2023 DE FECHA 01 DE DICIEMBRE 2023		DESCRIPCION: VALOR POR DESEMBOLO DE PRESTAMO OTORGADO A AL SR JORGE SUTTERER CASTILLO SEGUN A PRODUCCION EN ACTA N°017-2023 DE FECHA 1 DE DICIEMBRE 2023 FONDOS SAG-DICTA	
 OPERADO POR ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO 1112202310026230001	 AUTORIZADO POR	 OPERADO POR ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO 0012202314054248540010	 AUTORIZADO POR

 Banco de Occidente S.A. <small>Agrupado al Registro de Hoy, Hoyamos el Grande del Mañana</small>	
AGENCIA.....	409 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMIS
TRANSACCION.....	656 N/D CHEQUES/AHORROS N/W FIDEICOMIS
CODIGO CAJERO.....	04854 CARLOSBE /MAYRAN
F. Proceso.....	08/12/2023
F. Actual.....	08/12/2023
Hora.....	16:05:42
N. Documento.....	48540010
N. Autorizacion.....	244545
N. Cuenta.....	21-401-170146-0
Cuentahabiente.....	BANCO DE OCCIDENTE S.A. / FID 40101
Valor nota.....	L 100.000.00*****
Tasa de Seguridad.....	0.00
Son:***** MIL CON 00/100*****	
DESCRIPCION: VL POR DESEMBOLO DE PRESTAMO OTORGADO A L SR CARLOS DANIEL IRIAS POSCO, SEGUN A PRODUCCION EN ACTA N°021/2023 DE FECHA 01 DE DICIEMBRE 2023 FONDOS SAG-DICTA	
 OPERADO POR ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO 0012202314054248540010	 AUTORIZADO POR



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

Sistema de Depósitos		DPCNS011 -Byte-	
BANCO DE OCCIDENTE, S.A.		15:56:54	
CARLOSMG		Consulta a Cuentas	
Cuenta: 21-401-170146-6		Producto: CUENTA DE AHORROS MONEDA NACIONAL	
Nombre: BANCO DE OCCIDENTE S.A. / FID 401010			
Mes: DICIEMBRE Año: 2023		Saldo Inicial:	5,488,468.63
-Dia-		Saldo	
Ef Op Trans	Ref.	DEBITOS	CREDITOS
14			
14 14 NDAE	48540012	100,000.00	.00
TRX	1656 N/D	AHORROS M/N FIDEIC	
Hora	16:21:43	No. Autoriz: 779884	
Agencia . .	469	Descripcion: VL POR DESEMBOLSO DE PRESTAMO OTORGADO	
Usu./Caje:	CARLOSMG / 4854	Origen	Ventanilla
Motivo . .	053 N/D	CANCELACION DE PRESTAMOS	
Total Cheques:		.00	No. Saldo Actual: 5,066,316.06
Av-Pag=Avance		F1=Información Adicional, F2=Por Referencia, F12=Retorno/Salida	
Re-Pag=Regreso		F5=Beneficiario	

4. Cancelación de Honorarios Profesionales por parte del Sr. José Medardo Salgado Moncada a la Abogada Ada Moreno Matute, en concepto de recuperación de Préstamo No. 51-401-425462-0, quién había depositado los valores a la cuenta del proyecto el 05/12/2023.

 Banco de Occidente S.A. <small>Deposito al Porcentaje de los Recursos al Orden del Medante</small>	 Banco de Occidente S.A. <small>Deposito al Porcentaje de los Recursos al Orden del Medante</small>
AGENCIA..... 469 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMISOS TRANSACCION..... 756 N/D CHEQUES/AHORROS M/N FIDEICOMISOS CODIGO CAJERO..... 04854 CARLOSMG / F. Proceso..... 19/12/2023 F. Actual..... 19/12/2023 Hora..... 16:07:19 N. Documento..... 48540012 N. Autorización..... 136051 N. Cuenta..... 21-401-170146-6 Cuentahabiente..... BANCO DE OCCIDENTE S.A. / FID 40101	AGENCIA..... 469 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMISOS TRANSACCION..... 756 N/D CHEQUES/AHORROS M/N FIDEICOMISOS CODIGO CAJERO..... 04854 CARLOSMG / F. Proceso..... 19/12/2023 F. Actual..... 19/12/2023 Hora..... 16:10:01 N. Documento..... 48540012 N. Autorización..... 136130 N. Cuenta..... 21-401-170146-6 Cuentahabiente..... MONTEÑO MATUTE ADA UELGA
Valor nota..... L. 20,500.00***** Tasa de Seguridad..... 0.00	Valor nota..... L. 20,500.00***** Tasa de Seguridad.....
Con:***VEINTE Y SEIS MIL QUINIENTOS CON 00/100***** DESCRIPCION: DEBITO PARA CANCELACION DE HONORARIOS PR OFESIONALES POR PARTE DEL SR JOSE SALGADO MONCADA A LA ABOGADA ADA MORENO MATUTE EN CONCEPTO RECUPERACION PREST 514014254620	Con:***VEINTE Y SEIS MIL QUINIENTOS CON 00/100***** DESCRIPCION: VL HONORARIO PEF PAG POR PARTE DEL SR J OSE SALGADO MONCADA EN CONCEPTO DE REC UPERACION DE PRESTAMO N°514014254620 EL C UENTE REALIZO EL DEPOSITO A CTA 388DICT
 OPERADO POR ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO 18122023160148540012 Re Impresion	 AUTORIZADO POR ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO 18122023160148540012 Re Impresion

BANCO DE OCCIDENTE, S.A.

Consulta a Cuentas

CARLOSMG

Cuenta: 21-401-170146-6

Producto: CUENTA DE AHORROS MONEDA NACIONAL

Nombre: BANCO DE OCCIDENTE S.A. / FID 4010110

Mes: DICIEMBRE Año: 2023

Saldo Inicial:

5,488,468.63

-Dia-

Ef	Op	Trans	Ref.	DEBITOS	CREDITOS	Saldo
14	14	NDAE	48540012	100,000.00	.00	5,074,821.47

TRX . . . : 1656 N/D AHORROS M/N FIDEIC

Hora . . . : 16:21:43 No.Autoriz: 779884

Agencia . . : 469 Descripcion: VL POR DESEMBOLSO DE PRESTAMO OTORGADO

Usu./Caje: CARLOSMG / 4854 Origen. . : Ventanilla

Motivo. . : 053 N/D CANCELACION DE PRESTAMOS

+

Total Cheques: .00 No. Saldo Actual: 5,066,316.06

Av-Pág=Avance F1=Información Adicional, F2=Por Referencia, F12=Retorno/Salida

Re-Pág=Regreso F5=Beneficiario