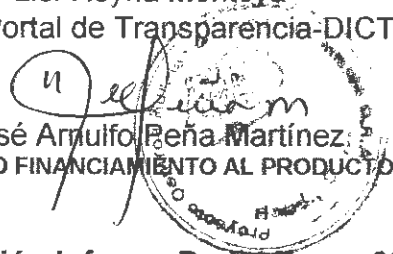


MEMORANDO

UFP-005-2024

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

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



Asunto: Remisión Informe Portal Enero 2024

Fecha: 12 de Febrero del 2024

Adjunto presento información sobre movimiento del Fideicomiso Agricultura Familiar administrado por el Banco de Occidente durante el mes de Enero del 2024.

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.

Handwritten signature and date:
12/12/2024

SECRETARIA DE AGRICULTURA Y GANADERIA(SAG)
DIRECCION DE CIENCIA Y TECNOLOGIA AGROPECUARIA (DICTA)
UNIDAD DE FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR
ENERO 2024

NUMERO	DESCRIPCION	DETALLE
1	Fideicomiso	Fondo Revolvente
2	Nombre del Convenio	Apoyo a la Tecnificación de la Agricultura Familiar
3	Ingresos de Recursos Públicos	Recursos Públicos No Existen. Ingresos Enero 2024 Banco de Occidente L. 99,370.71
4	Egresos realizados en el periodo	Egresos Banco de Occidente L. 64,284.57
5	Monto otorgado a Fideicomiso	Monto Occidente Enero 2024 Lps. 18,129,376.54
6	Programa al que esta vinculado	Transferencia de Tecnología Agropecuaria Garantías: Hipotecaria, Prendaria ,Fiduciaria, Hipotecaria/Prendaria o Hipotecaria/Fiduciaria.
7	Partida presupuestaria con cargo a la cual se otorgaron los recursos	Gobierno del Japon Fondos 2KR (Donacion en el año 1997) y Gobierno de Taiwan (Donacion en el año 2013)
8	Institucion Bancaria responsable de Administrar el Fideicomiso	Banco de Occidente
9	Ejecucion del Fideicomiso	

ING. ARNULFO PEÑA MARTINEZ
JEFE FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR
Actualizado a 31 de Enero del 2024



DEPARTAMENTO FIDUCIARIO CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA Estado de Flujo de Efectivo Del 01 al 31 de enero de 2024		
No. de Cuenta	Detalle	Movimiento
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Ingresos		
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	L 13,020.94
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	L 31,874.99
513.0501	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Fiduciarios Lempiras	L 19,365.31
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	L 35,109.47
	Sub-Total	L 99,370.71
Gastos		
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	-L 32,394.36
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 10,799.27
643.990301	Impuesto Ganancia de Capital Lempiras	-L 1,625.00
654.990102	Otras Provisiones Lempiras Provisión para Pago de Supervisión y Seguimiento	-L 10,799.27
	Sub-Total	-L 64,284.57
	Efectivo neto provisto por las actividades de Operación	L 35,086.14
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
121.020801.01	Inver. Certificados de Depósito C. Amort Lempiras	-L 2,500,000.00
131.0501	Prestamos Fiduciarios Vigentes Lempiras	L 186,059.56
131.1001	Prestamos Hipotecarios Vigentes Lempiras	-L 1,109,400.99
132.1001	Prestamos Hipotecarios Atrasados Lempiras	L 724,271.50
133.0501	Prestamos Fiduciarios Vencidos Lempiras	-L 59,965.91
133.1001	Prestamos Hipotecarios Vencidos Lempiras	-L 83,858.31
138.010101.01	Intereses por Cobrar Prestamos Fiduciarios Lempiras	L 1,565.42
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras	L 23,546.91
139.010501	Estimacion Prestamos Vigentes Fiduciarios Lempiras	L 1,961.90
139.021001	Estimacion Prestamos Atrasados Hipotecarios Lempiras	L 555.50
139.030501	Estimacion Prestamos Vencidos Fiduciarios Lempiras	L 1,082.45
139.031001	Estimacion Prestamos Vencidos Hipotecarios Lempiras	L 870.84
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Cuentas por Cobros Adicionales Lempiras	L 6,751.88
193.040301	Comisiones Pagadas por Anticipado Por Fondos Recibidos Lempiras	-L 500.00
	Efectivo neto usado en las actividades de inversión	-L 2,800,730.67
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervisión y Seguimiento Lempiras	L 10,799.27
	Efectivo neto usado en las actividades de financiación	L 10,799.27
	Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	-L 2,754,845.26
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes	L 5,066,316.06
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo Disponible al Final del Mes	L 2,311,470.80


 Contador de Fide
 No. 57619-9


 Contador Nacional de
 No. 53100-8




DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
Estado de Cambio de Patrimonio
Del 01 al 31 de enero de 2024

Detalle	Nota	Patrimonio	Utilidad o Perdida del Ejercicio	Total
Saldo al 30 de diciembre de 2023		16,650,629.55	606,608.44	17,257,237.99
Movimiento de Capital Primario		-		-
Movimiento de Capital Complementario		-		-
Donaciones		-		-
Otras Afectaciones		-		-
Utilidad/Perdida del ejercicio actual			35,086.14	35,086.14
Saldo al 31 de enero de 2024		L16,650,629.55	L641,694.58	L. 17,292,324.13

[Handwritten Signature]

Contador de Fideicomiso
No. 57619-9



[Handwritten Signature]

Jefe Nacional de Fideicomiso



[Handwritten Signature]

Contador Nacional de Fideicomiso
No. 53104-08





Banco de Occidente S.A.

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
 Estado de Situación Financiera
 Al 31 de enero de 2024

Cuenta	Detalle	Nota	Sub Total	Total
1	ACTIVOS			
11	DISPONIBILIDADES	1		2,311,470.80
113.010101.01	Cuenta Transacciones Ahorro Lempiras		1,948,991.65	
113.010102.01	Cuenta Rendimientos Ahorro Lempiras		362,479.15	
12	INVERSIONES FINANCIERAS	2		8,031,874.99
121.020801.01	Inver. Certificados de Depósito C. Amort Lempiras		8,000,000.00	
128.010203.01	Rend. por Cobrar Certificados de Depósito C. Amort Lempiras		31,874.99	
13	PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	3		7,756,086.02
131.0501	Prestamos Fiduciarios Vigentes Lempiras		2,456,475.73	
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras		4,139,050.12	
132.1001	Prestamos Hipotecarios Atrasados Lempiras		782,615.40	
133.0501	Prestamos Fiduciarios Vencidos Lempiras		791,881.94	
133.1001	Prestamos Hipotecarios Vencidos Lempiras		407,589.79	
138.010101.01	Intereses por Cobrar Prestamos Fiduciarios Lempiras		158,670.87	
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras		172,916.34	
139.010501	Estimacion Prestamos Vigentes Fiduciarios Lempiras		-16,551.67	
139.011001	Estimacion Prestamos Vigentes Hipotecarios Lempiras		-40,773.05	
139.020501	Estimacion Prestamos Atrasados Fiduciarios Lempiras		-1,063,470.02	
139.021001	Estimacion Prestamos Atrasados Hipotecarios Lempiras		-17,243.20	
139.030501	Estimacion Prestamos Vencidos Fiduciarios Lempiras		-12,277.79	
139.031001	Estimacion Prestamos Vencidos Hipotecarios Lempiras		-2,798.44	
14	CUENTAS POR COBRAR	4		28,944.73
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Cuentas por Cobros Adicionales Lempiras		26,599.73	
143.019909.01	Otras Cuentas por cobrar Lempiras		2,345.00	
19	OTROS ACTIVOS	5		1,000.00
193.040301	Comisiones Pagadas por Anticipado Por Fondos Recibidos Lempiras		1,000.00	
	TOTAL ACTIVOS			18,129,376.54
2	PASIVO			
22	OBLIGACIONES FINANCIERAS	6		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	7		828,385.74
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras		828,385.74	
	TOTAL PASIVOS			837,052.41
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL PRIMARIO	8		16,210,128.78
311.0101	Capital primario Fidelcomiso de Administración Lempiras		16,210,128.78	
32	CAPITAL COMPLEMENTARIO	9		1,047,109.21
323.0301	Reservas Voluntarias Lempiras		1,047,109.21	
	TOTAL PATRIMONIO			17,257,237.99
	UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO			35,086.14
	TOTAL PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			17,292,324.13
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			18,129,376.54

Contador de Fideicomiso
 No. 57619-9

Jefe Nacional de Fideicomiso

Contador Nacional de Fideicomiso



DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
 Estado de Resultado
 Del 01 de enero al 31 de enero de 2024

CUENTA	DETALLE	NOTA	MENSUAL	ACUMULADO
	INGRESOS			
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	10	13,020.94	13,020.94
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	11	31,874.99	31,874.99
513.0501	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Fiduciarios Lempiras	12	19,365.31	19,365.31
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	12	35,109.47	35,109.47
	TOTAL INGRESOS		99,370.71	99,370.71
	Menos: EGRESOS			
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	13	32,394.36	32,394.36
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de Inversiones en Instituciones del Interior Lempiras	13	8,666.67	8,666.67
632.0301	Gastos Por Operaciones Financieras Pérdidas por Estimación por Deterioro De Prestamos , Descuentos y Negociaciones Lempiras	14	10,799.27	10,799.27
643.990301	Impuesto Ganancia de Capital Lempiras	15	1,625.00	1,625.00
654.990102	Otras Provisiones Lempiras Provisión para Pago de Supervisión y Seguimiento	16	10,799.27	10,799.27
	TOTAL EGRESOS		64,284.57	64,284.57
	UTILIDAD O PERDIDA DEL PERIODO		35,086.14	35,086.14


 Contador de Fideicomiso
 No. 57619-9




 Jefe Nacional de Fideicomiso



Contador Nacional de Fideicomiso
 No. 53100-8



DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE ENERO DE 2024
(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. 2,311,470.80	L. 2,311,470.80

2. INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO

a) **EN CERTIFICADOS DE DEPÓSITO:** En esta cuenta se registran las inversiones en certificados de depósitos realizadas en las diferentes instituciones del Sistema Financiero Nacional.

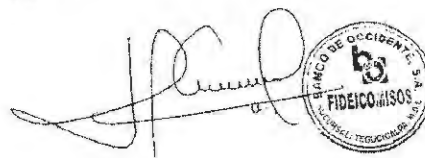
No.	INSTITUCIÓN FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	FECHA APERTURA	TASA DE INTERÉS (ANUAL)	PLAZO (DÍAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSIÓN
1	BANTRAB	31-101-013617-8	30/5/2023	6.50%	360	30/5/2024	L. 3,000,000.00
SUB TOTAL BANTRAB							L. 3,000,000.00
2	BANCO POPULAR	31-101-002034-6	5/9/2023	7.50%	180	5/3/2024	L. 2,500,000.00
SUB TOTAL POPULAR							L. 2,500,000.00
3	DAVIVIENDA	PENDIENTE	31/1/2024	9.15%	360	31/1/2025	L. 2,500,000.00
SUB TOTAL DAVIVIENDA							L. 2,500,000.00
TOTAL INVERSIONES							L. 8,000,000.00

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

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



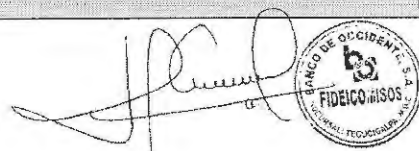
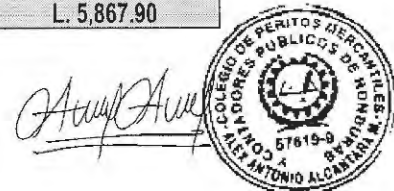

DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE ENERO DE 2024
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)

- 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.

La estimación de deterioro de cartera en el mes de Enero 2024 es la siguiente:

Pagos a intereses L 44,386.72 (11.11%)	Estimación Deterioro de Cartera
Provisión Cuentas Incobrables - Préstamos con tasa 9%	ENERO 2024
VIGENTE	
HIPOTECARIA	L. 2,616.23
ATRASADO	
HIPOTECARIA	L. 550.50
VENCIDO	
FIDUCIARIA	L. 888.80
HIPOTECARIA	L. 870.84
Total	L. 4,931.37

Pagos a intereses L 35,200.39 (16.67%)	Estimación Deterioro de Cartera
Provisión Cuentas Incobrables - Préstamos con tasa 6%	ENERO 2024
VIGENTE	
FIDUCIARIA	L. 1,961.90
HIPOTECARIA	L. 3,712.35
VENCIDO	
FIDUCIARIA	L. 193.65
Total	L. 5,867.90

DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE ENERO DE 2024
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)

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
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

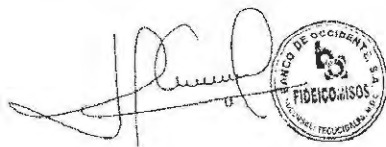
* Débitos fueron aprobados por el beneficiario mediante nota formal DICTA-DE-181-2023.

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 1,000.00 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 próximos cobros de comisión sobre los rendimientos recibidos del Certificado No. 31-101-013617-8 emitido por Banco de los Trabajadores, S.A.



DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE ENERO DE 2024
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)

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

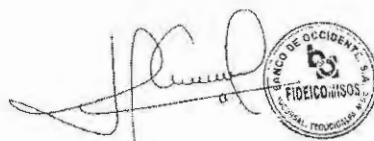
ENERO 2024	
(1%) Supervisión de Créditos Otorgados	Total de Intereses (Préstamos con tasa 9%)
L 44,386.72	L 44,386.72
11.11%	
L. 4,931.36	L. 4,931.36

ENERO 2024	
(1%) Supervisión de Créditos Otorgados	Total de Intereses (Préstamos con tasa 6%)
L 35,200.39	L 35,200.39
16.67%	
L. 5,867.91	L. 5,867.91
Total	L 10,799.27

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 perdida 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.

	AFFECTACIÓN CONTABLE	MOTIVO	DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
Saldo al 30/11/2023	324.0201	Pérdida acum. Años anteriores	L. -455,858.65		L. -455,858.65




DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE ENERO DE 2024
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)

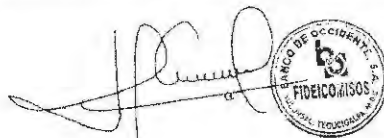
	AFECTACIÓN CONTABLE	MOTIVO	DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
Utilidades acum. del Convenio anterior al 30/09/2022	324.0101	Valor se había capitalizado en la cuenta 311.0101, siendo lo correcto su registro como reserva del Fondo Revolvente		L. 1,634,952.83	L. 1,179,094.18
Reserva Para pago de Supervisión y seguimiento 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
(+) Resultado del ejercicio 2023					L. 606,608.44
Saldo Reserva Fondo Revolvente al 31/12/2023					L. 1,047,109.21

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 Enero 2024
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
SUB TOTAL							L. 5,500,000.00	L. 31,874.99




DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE ENERO DE 2024
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)

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 Prestamos administrada. (Se adjunta anexo sobre rendimiento obtenido sobre cartera).

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

a) **Por Servicios de Fideicomiso y Administración:** 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 Enero 2024
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
SUB TOTAL							L. 5,500,000.00	L. 8,666.67

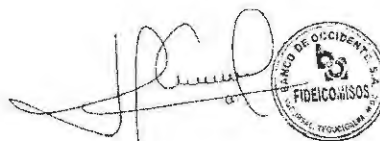
14. **PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS:** A partir de octubre 2023 en esta cuenta se registra las disminuciones de valor de los activos financieros, originadas por deterioro o estimaciones por requerimientos normativos. En el caso de la cartera crediticia, se registran los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

15. **GASTO POR IMPUESTO GANANCIA A CAPITAL:** En esta cuenta se registra el valor del 10% de retención por concepto de impuesto de ganancia a capital por intereses de inversiones realizadas en otras instituciones financieras.

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

16. **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 2024.

	MONTO
PROVISIÓN AL 31 ENERO 2024	L 10,799.27
Total	L 10,799.27




NUMERO DE CUENTA

21-401-170146-6

Banco de Occidente, S.A.

ESTADO DE CUENTA

Saldo Promedio del mes.....: 4,624,166.67

MAYRAGM FD401P26A

ZONA.....: 9999 RUTA.....: 8104 X

BANCO DE OCCIDENTE S.A. / FID 4010110

COLONIA LAS COLINAS ESQUINA OPUESTA A X

DIUNSA BOULEVARD CENTRO AMERICA

TEGUCIGALPA

SUC.TEGUCIGALPA,(OFI.PPAL)

ESTIMADO CUENTAHABIENTE:

A este Estado de Cuenta NO le Acompañan los Cheques que corresponden a los Dos ultimos dias del Mes, estos iran en el Estado de Cuenta del Siguiente Mes.

01/ENERO/2024

1/ 3

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO
SALDO ANTERIOR						5,066,316.06
00096445	N/C TRANSFERENCIA LBTR	NCRE	02/01		15,624.99	5,081,941.05
00065001	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	02/01		5,000.00	5,086,941.05
00065002	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	02/01		500.00	5,087,441.05
00065003	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	02/01		2,000.00	5,089,441.05
00034814	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	02/01	666.60		5,088,774.45
00034815	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	02/01	233.41		5,088,541.04
00034816	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	02/01	543.31		5,087,997.73
48540010	N.C.TRASLADO DE FONDOS BCH.	NCRE	03/01		14,625.00	5,102,622.73
48540012	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	03/01	500,000.00		4,602,622.73
00059345	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	04/01		500.00	4,603,122.73
00034819	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	04/01	191.67		4,602,931.06
00067408	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	05/01		2,000.00	4,604,931.06
00067409	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	05/01		8,722.92	4,613,653.98
00067411	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	05/01		6,687.16	4,620,341.14
00067413	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	05/01		500.00	4,620,841.14
00067414	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	05/01		20,000.00	4,640,841.14
00034820	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	05/01	4,361.46		4,636,479.68
00034821	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	05/01	1,643.58		4,634,836.10
00034822	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	05/01	48.96		4,634,787.14
00034823	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	05/01	715.32		4,634,071.82
00034824	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	05/01	166.64		4,633,905.18
00060994	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	06/01		2,667.88	4,636,573.06
00034825	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	06/01	1,333.94		4,635,239.12
00061868	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	09/01		1,550.00	4,636,789.12
00034827	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	09/01	258.38		4,636,530.74
48540020	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	10/01	140,000.00		4,496,530.74
00063220	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	10/01		10,000.00	4,506,530.74
00063221	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	10/01		75,500.00	4,582,030.74
00063222	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	10/01		500.00	4,582,530.74
00034832	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	10/01	1,034.77		4,581,495.97
00034833	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	10/01	517.74		4,580,978.23
00034834	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	10/01	241.59		4,580,736.64
00061888	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/01		2,000.00	4,582,736.64
00061889	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/01		200.03	4,582,936.67
00061890	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/01		26,500.00	4,609,436.67
00034835	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/01	666.60		4,608,770.07
00034836	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/01	757.93		4,608,012.14
00034837	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/01	100.02		4,607,912.12
00103094	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	12/01		273.94	4,608,186.06
00103096	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	12/01		500.00	4,608,686.06
00103098	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	12/01		500.00	4,609,186.06
00034881	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	12/01	241.67		4,608,944.39
00034882	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	12/01	250.00		4,608,694.39
00034883	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	12/01	136.97		4,608,557.42
CHEQUES PAGADOS		SALDO ANTERIOR		TOTAL DEBITOS		TOTAL CREDITOS
						SALDO ACTUAL

INFORMACION AL REVERSO

Occidente en line@

Sucursal Electronica: www.bancodeoccidente.hn

NUMERO DE CUENTA

21-401-170146-6

Banco de Occidente, S.A.

ESTADO DE CUENTA

Saldo Promedio del mes.....: 4,624,166.67

SUC.TEGUCIGALPA,(OFI.PPAL)

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

ESTIMADO CUENTAHABIENTE:
 A este Estado de Cuenta NO le Acompañan los Cheques
 que corresponden a los Dos ultimos dias del Mes, estos
 iran en el Estado de Cuenta del Siguiente Mes.

01/ENERO/2024
 2/ 3

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO
SALDO ANTERIOR						5,066,316.06
00063731	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	13/01		2,584.13	4,611,141.55
00034889	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	13/01	1,292.07		4,609,849.48
00094772	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	15/01		25,513.78	4,635,363.26
00094774	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	15/01		2,550.00	4,637,913.26
00034919	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	15/01	14.16		4,637,899.10
00034920	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	15/01	1,274.75		4,636,624.35
00075645	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	16/01		533.50	4,637,157.85
00075646	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	16/01		3,000.00	4,640,157.85
00075648	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	16/01		731.67	4,640,889.52
00075649	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	16/01		37,000.00	4,677,889.52
00034933	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	16/01	912.27		4,676,977.25
00034934	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	16/01	642.20		4,676,335.05
00034935	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	16/01	365.84		4,675,969.21
00034936	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	16/01	266.75		4,675,702.46
00020434	COMISION PAGADA S/RENDIM.INV.CERTF.DEP.	NDAE	17/01	5,000.00		4,670,702.46
00020435	COMISION PAGADA S/RENDIM.INV.CERTF.DEP.	NDAE	17/01	4,166.67		4,666,535.79
00077032	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	17/01		687.70	4,667,223.49
00077036	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	17/01		11,500.00	4,678,723.49
00034971	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	17/01	806.97		4,677,916.52
00034972	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	17/01	88.72		4,677,827.80
00087974	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	19/01		500.00	4,678,327.80
00087975	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	19/01		500.00	4,678,827.80
00087976	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	19/01		1,000.00	4,679,827.80
00087977	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	19/01		2,000.00	4,681,827.80
00087978	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	19/01		500.08	4,682,327.88
00087982	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	19/01		4,452.61	4,686,780.49
00087983	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	19/01		10,000.00	4,696,780.49
00087984	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	19/01		500.00	4,697,280.49
00035015	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	19/01	666.60		4,696,613.89
00035016	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	19/01	1,520.60		4,695,093.29
00035017	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	19/01	218.78		4,694,874.51
00035018	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	19/01	250.00		4,694,624.51
00035019	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	19/01	300.23		4,694,324.28
00035020	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	19/01	56.24		4,694,268.04
00035021	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	19/01	250.04		4,694,018.00
00035022	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	19/01	250.00		4,693,768.00
00068777	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	20/01		600.56	4,694,368.56
00035024	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	20/01	300.28		4,694,068.28
00068450	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	22/01		34,642.51	4,728,710.79
00035035	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	22/01	2,661.69		4,726,049.10
00070213	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	24/01		19,365.33	4,745,414.43
00070214	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	24/01		5,000.00	4,750,414.43
00035065	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	24/01	57.13		4,750,357.30
00035066	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	24/01	1,465.67		4,748,891.63
00095142	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	26/01		2,000.00	4,750,891.63
CHEQUES PAGADOS		SALDO ANTERIOR		TOTAL DEBITOS		SALDO ACTUAL

INFORMACION AL REVERSO

Occidente en line@

Sucursal Electronica: www.bancodeoccidente.hn

NUMERO DE CUENTA

21-401-170146-6

Banco de Occidente, S.A.

ESTADO DE CUENTA

Saldo Promedio del mes.....: 4,624,166.67

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

SUC.TEGUCIGALPA,(OFI.PPAL)

ESTIMADO CUENTAHABIENTE:
 A este Estado de Cuenta NO le Acompañan los Cheques
 que corresponden a los Dos ultimos dias del Mes, estos
 iran en el Estado de Cuenta del Siguiete Mes.

01/ENERO/2024
 3/ 3

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO
SALDO ANTERIOR						5,066,316.06
00095155	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	26/01		45,384.37	4,796,276.00
00035131	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	26/01	666.60		4,795,609.40
00035132	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	26/01	1,408.93		4,794,200.47
00085761	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	29/01		536.67	4,794,737.14
00085764	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	29/01		500.00	4,795,237.14
00035142	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	29/01	250.00		4,794,987.14
00035143	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	29/01	268.34		4,794,718.80
42800015	N.D.EMISION CHEQUE DE CAJA	NDAE	30/01	2,500,000.00		2,294,718.80
00094069	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	30/01		500.00	2,295,218.80
00035168	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	30/01	233.26		2,294,985.54
00093794	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	31/01		260.00	2,295,245.54
00093798	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	31/01		5,000.00	2,300,245.54
00035230	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	31/01	1,666.50		2,298,579.04
00035231	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	31/01	129.18		2,298,449.86
00116556	INTERESES DE AHORRO	INTE	31/01		13,020.94	2,311,470.80
CHEQUES PAGADOS		SALDO ANTERIOR		TOTAL DEBITOS	TOTAL CREDITOS	SALDO ACTUAL
0		5,066,316.06		3,181,561.03	426,715.77	2,311,470.80

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



BANCO DE OCCIDENTE, S.A. - ZONA CENTRO
DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISO
INFORME DEL CONVENIO SAG-DICTA
SALDO AL 31 DE ENERO DE 2024

DESCRIPCION	SUB TOTAL	TOTAL
INGRESOS		
SALDO INICIAL		L. 5,066,316.06
PRÉSTAMOS		L. 381,691.89
ABONOS A CAPITAL	L. 297,105.85	
PAGO DE INTERESES	L. 77,834.16	
COBROS ADICIONALES	L. 6,751.88	
MORA		L. 1,752.95
PAGO DE INTERESES MORATORIOS	L. 1,752.95	
OTROS INGRESOS		L. 43,270.93
INTERESES DE CUENTA DE AHORRO	L. 13,020.94	
RENDIMIENTOS SOBRE INVERSIONES	L. 30,249.99	
TOTAL INGRESOS		L. 426,715.77
TOTAL INGRESOS + SALDO INICIAL		L. 5,493,031.83
EGRESOS		
OTROS EGRESOS		L. 3,181,561.03
COMISIONES FIDUCIARIAS SOBRE RENDIMIENTOS DE PRÉSTAMOS	L. 32,394.36	
COMISIONES FIDUCIARIAS SOBRE RENDIMIENTOS DE INVERSIONES	L. 9,166.67	
DESEMBOLSOS DE PRÉSTAMOS	L. 640,000.00	
COLOCACIÓN DE FONDOS EN INVERSIONES	L. 2,500,000.00	
TOTAL EGRESOS		L. 3,181,561.03



DETALLE DE SALDO EN LAS CUENTAS	No. DE CUENTA	SALDO
CUENTA DE AHORROS FIDEICOMISO	21-401-170146-6	L. 2,311,470.80



ALEX ANTONIO ALCÁNTARA
CONTADOR DE FIDEICOMISO
NO. 57619-9



JOHANA PATRICIA CASCO FIGUEROA
JEFE NACIONAL DE FIDEICOMISO



JESUS 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 31 DE ENERO DE 2024

Salidas de efectivo en enero 2024:

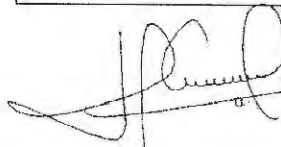

1. Desembolsos de préstamos durante el mes de enero 2024.

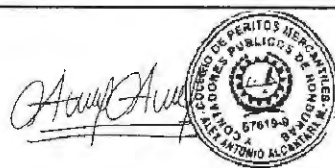

Fecha	Nombre del Cliente	Garantía	Monto desembolsado
03/01/2024	EDGARDO MARDOQUEO IRAHETA SEGÚN APROBACIÓN EN ACTA NO. 013-2023 DE FECHA 01/12/2023.	HIPOTECARIA	L 500,000.00
10/01/2024	SERGIO JONATHAN RIVERA SOLER SEGÚN APROBACIÓN EN ACTA NO. 025-2023 DE FECHA 01/12/2023.	HIPOTECARIA	L 140,000.00
			L 640,000.00



2. Emisión de Cheque de Caja para apertura de inversión en Certificado de depósito de Banco DAVIVIENDA a 360 días plazo y a una tasa del 9.15% anual, según instrucciones vía nota formal DICTA-DE-020-2024 del Ing. Arturo Galo, Director Ejecutivo de DICTA, recibida en fecha 29/01/2024.





BANCO DE OCCIDENTE, S.A. – ZONA CENTRO
DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISO
INFORME DEL CONVENIO SAG-DICTA
SALDOS AL 31 DE ENERO DE 2024



Banco de Occidente S.A.
Por Medio de Fideicomiso en Favor de los Ahorrados

AGENCIA..... 047 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMIS
TRANSACCION..... 056 A/C CHEQUES/ANEXOS N/A FIDEICOMIS
CODIGO UNICO..... 04200 000499 /
F. Emision..... 31/01/2024
F. Actual..... 31/01/2024
Hora..... 16:01:29
N. Documento..... 42800015
N. Autorizacion..... 738576
N. Cuenta..... 01-451-100146-6
Institucion..... BANCO DE OCCIDENTE S.A. / PIB-00101
Valor Nom..... 1.250.000.000.000
Tasa de Interes..... 0.00

Sum: 1250 MILONES QUINIENTOS MIL CEN 00/100

DESCRIPCION: TAB PARA ENTREGA DE CHEQUE DE CASH
A/N DE BANCO OBTIENESE POR APTURAS DE
INVERSION EN COP PLAZO 12 MESES

ENTREGADO POR:  AUTORIZADO POR: 
ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL BANCO
3201302416012042800015




1
2
3
4
11PT723582
WOP

CHEQUE DE CAJA
Cuenta No. 23101010101

NO NEGOCIABLE

CHEQUE No. 03137528

SAN PEDRO SULA 30 ENERO 2024

Lugar y Fecha

BANCO DE OCCIDENTE, S.A.

L 2,500,000.00

Páguese a la orden de

*****2,500,000.00

Cantidad en letras

Letras

Banco de Occidente S.A.
HONDURAS, C.A.

Firma(s)

03137528

No. 03137528

MOTIVO DEL CHEQUE:

TRASLADO DE FONDOS A OTRO BANCO

LIQUIDACION (PARA VENTA)

MONTO: *****2,500,000.00

COMISION: *****.00

TASA DE SEGURIDAD: *****.00

TOTAL: *****2,500,000.00

CARLOS MERCADO

Autorizado por:

Hecho por:

Comprado por:



Banco de Occidente, S.A.

apoyando al Pequeño de Hoy, Hombres al Grande del Mañana

AGENCIA.....: 269 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMIO
TRANSACCION.....: 636 N/D CHEQUES/AHORROS N/N FIDEICOMIO
CODIGO CAJERO.....: 04280 JOSEAPP /
F. Proceso.....: 30/01/2024
F. Actual.....: 30/01/2024
Hora.....: 16:01:28
N. Documento.....: 42800015
N. Autorización.....: 738576
N. Cuenta.....: 21-401-170146-6
Cuentahabiente.....: BANCO DE OCCIDENTE S.A. / FID 40101

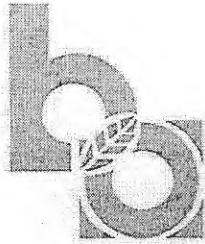
Valor nota.....: L 2,500,000.00*****
Tasa de Seguridad.: 0.00

*****2,500,000.00

DESCRIPCION: TRX PARA ENISION DE CHEQUE DE CAJA
A/N DE BANCO DAVIVIENDA POR APERTURA DE
INVERSION EN CDP PLAZO 12 MESES

OPERADO POR
AUTORIZADO POR
ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO
3001202416012B42800015

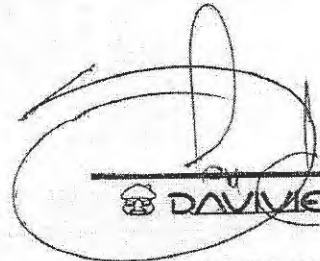
3137528



Banco de Occidente, S.A.

Apoyando al pequeño de hoy, hacemos el grande del mañana.

San Pedro Sula
30 de enero de 2024


DAVIVIENDA

31 ENE, 2024

RECIBIDO

Señores
DAVIVIENDA
Ciudad

Estimados señores:

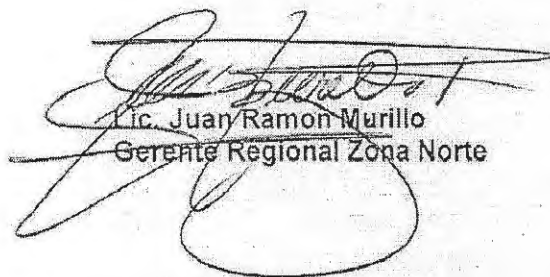
Por este medio le confirmamos la aceptación de su oferta, para la apertura de un Certificado de Depósito a Plazo Fijo, según detalle a continuación de acuerdo con la oferta recibida:

Monto	Plazo	Tasa	Periodicidad
L. 2,500,000.00	12 meses	9.15%	Pagaderos mensualmente

Solicito que la forma de pago de los intereses como del capital sea con transferencia a la cuenta de ahorros 21-401-170146-6 a nombre de Banco de Occidente, S.A / Fideicomiso 4010110.

Firmas registradas: Lic. Juan Ramon Murillo.

Atentamente.


Lic. Juan Ramon Murillo
Gerente Regional Zona Norte

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
FPC.AGRICULTURA FAMILIAR DICTA										
Total Sub-Pro. =>	1 BENEFICIARIOS PORCIHO	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
51-401-333949-4	EMPRESA ASOCIATIVA CAMPESINA DE	79,999.50	111,537.11	.00	1,317.06	.00	.00	.00	.00	192,853.67
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ ATILIO	49,140.20	6,175.35	28.10	2,151.79	.00	.00	.00	.00	57,495.44
Total Sub-Pro. =>	2 PRESTAMOS CRA	129,139.70	117,712.46	28.10	3,468.85	.00	.00	.00	.00	250,349.11
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	49,999.60	23,810.20	153.21	7,783.43	.00	.00	.00	.00	81,746.44
51-401-418208-5	SARMIENTO ANTUNEZ OVER ISAIN	34,999.24	384.99	17.69	.00	.00	.00	.00	.00	35,401.92
51-401-424685-0	VASQUEZ CROZ SELSO RAMON	107,372.84	.00	187.90	41.75	.00	.00	.00	.00	107,602.49
51-401-426479-6	ARRIAGA GOMEZ LEONEL ARMANDO	16,910.17	895.27	104.34	216.70	.00	.00	.00	.00	18,126.48
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANUEL	60,000.00	17,708.59	399.42	2,311.50	.00	.00	.00	.00	80,419.51
51-401-428982-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	40,000.00	4,962.97	219.17	2,011.80	.00	.00	.00	.00	47,193.94
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAND	39,843.78	4,689.85	319.35	859.22	.00	.00	.00	.00	45,712.20
51-401-440539-7	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	194,574.82	291.86	438.45	22.29	.00	.00	.00	.00	195,327.42
51-401-440765-2	JIMENEZ FLORES JOSE JOVANI	46,217.85	.00	173.32	.00	.00	.00	.00	.00	46,391.17
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENTN MANUEL	100,000.00	30,187.14	433.43	3,455.18	.00	.00	.00	.00	134,075.75
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	100,000.00	30,122.10	566.51	3,639.52	.00	.00	.00	.00	134,328.13
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA RENIERY	285,983.04	.00	904.54	665.02	.00	.00	.00	.00	287,552.60
51-401-443474-8	NUÑEZ MEJIA DELCY ARACELI	103,310.19	904.93	78.16	172.36	.00	.00	.00	.00	104,465.64
51-401-445859-1	MADRID MADRID SALVADOR RAMON	100,000.00	.00	225.00	.00	.00	.00	.00	.00	100,225.00
51-401-446074-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	150,098.88	6,284.20	594.09	125.98	.00	.00	.00	.00	157,103.15
51-401-452859-0	PINEDA CASTELLON NAHUM GABRIEL	5,601.28	46.21	11.30	.00	.00	.00	.00	.00	5,658.79
51-401-455450-2	MEJIA FORTIN OSCAR ARMANDO	150,000.00	.00	187.50	.00	.00	.00	.00	.00	150,187.50
51-401-457867-9	GRADIZ ARDON HECTOR ANIBAL	23,931.70	29.91	89.86	2.51	.00	.00	.00	.00	24,053.98
51-401-458162-1	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FRANCISC	153,101.91	.00	267.93	1.21	.00	.00	.00	.00	153,371.05
51-401-459119-2	VELASQUEZ CILIEZAR ARNOLD ARIEL	97,994.63	17,070.92	756.77	2,576.13	.00	.00	.00	.00	118,398.45
51-401-460426-8	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUELI	9,029.95	1,105.92	2.59	233.38	.00	.00	.00	.00	10,371.84
51-401-467252-3	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	70,217.85	.00	368.64	81.92	.00	.00	.00	.00	70,668.41
51-401-469918-6	MEJIA WILBERTO	243,223.29	10,781.75	1,088.19	430.86	.00	.00	.00	.00	255,524.09
Total Sub-Pro. =>	23 PRESTAMOS QJESERIAS	2,182,411.02	149,276.81	7,587.36	24,630.76	.00	.00	.00	.00	2,363,905.95
51-401-430573-3	JUAREZ ARRIAGA MILTHON FEDERICO	50,000.00	11,127.07	435.82	3,373.29	.00	.00	.00	.00	64,936.18
51-401-450867-0	MENDEZ SANTOS WILSON ROBERTO	51,722.93	11,461.49	241.06	2,223.84	.00	.00	.00	.00	65,649.32
Total Sub-Pro. =>	2 PRODUCCION SEMILLA DE P	101,722.93	22,588.56	676.88	5,597.13	.00	.00	.00	.00	130,585.50
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIEL	54,336.02	6,149.41	410.80	1,381.57	.00	.00	.00	.00	62,277.80
Total Sub-Pro. =>	PRODUCCION DE TILAPIA	54,336.02	6,149.41	410.80	1,381.57	.00	.00	.00	.00	62,277.80
Total Proyecto =>	28	2,467,609.67	295,727.24	8,703.14	35,078.31	.00	.00	.00	.00	2,807,118.36
Total ==>>>>>>	28	2,467,609.67	295,727.24	8,703.14	35,078.31	.00	.00	.00	.00	2,807,118.36

BANCO DE OCCIDENTE, S.A.
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
REPORTE DE INTERESES POR COBRAR AL 31 DE ENERO 2024

CONVENIO	CLIENTE	TIP. CONV.	TIP. INSTR.	ESTADO	FECHA INICIO	FECHA VENC.	FECHA PAG.	MON. MONTO INICIAL	MON. MONTO ACTUAL	MON. MONTO PAGADO	MON. MONTO PENDIENTE	MON. MONTO PAGADO	MON. MONTO PENDIENTE
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 402.68	L -	9	0
51-401-440539-7	ALVARADO ROMERO MIGUEL AN	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	22/7/2020	22/7/2025	16/1/2024	L 500,000.00	L 194,574.82	L 730.31	L 44,574.82	9	1
51-401-440765-2	JIMENEZ FLORES JOSE JOVAN	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	29/7/2020	29/7/2025	16/1/2024	L 300,000.00	L 46,217.85	L 173.32	L -	9	0
51-401-445859-1	MADRID MADRID SALVADOR RA	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	11/11/2020	11/11/2025	22/1/2024	L 250,000.00	L 100,000.00	L 225.00	L -	9	0
51-401-452859-0	PINOLA 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 57.51	L -	9	0
51-401-453450-2	MEJIA FORTIN OSCAR ARMAND	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	7/5/2021	7/5/2026	26/1/2024	L 300,000.00	L 150,000.00	L 187.50	L -	9	0
51-401-457867-9	GRADIZ ARDON HECTOR ANIBA	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	16/6/2021	16/6/2024	11/1/2024	L 130,000.00	L 23,931.70	L 119.77	L 2,265.05	9	45
51-401-458162-1	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FR	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	22/6/2021	22/6/2026	24/1/2024	L 300,000.00	L 153,101.91	L 267.93	L 3,101.91	9	39
51-401-492661-5	TORRES PAZ OSCAR RUVI	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	9/11/2022	9/11/2024	27/12/2023	L 80,000.00	L 39,999.02	L 226.66	L -	6	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 699.63	L -	6	0
51-401-492786-2	IRIAS UCLÉS 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	L -	6	0
51-401-493104-6	GUARDADO ALVARADO QUIRIO	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	15/11/2022	15/11/2024	17/1/2024	L 100,000.00	L 50,000.00	L 116.67	L -	6	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 521.04	L -	6	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 997.74	L -	6	0
51-401-493336-8	BARAHONA MARTINEZ WALTER	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	18/11/2022	17/11/2025	19/1/2024	L 360,000.00	L 331,618.38	L 663.24	L -	6	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 100.69	L -	6	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 427.41	L 7,328.44	6	2
51-401-494205-7	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 1,142.88	L -	6	0
51-401-503138-6	AGUILERA FLORES JAIRO FER	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	14/3/2023	13/3/2028	11/8/2023	L 400,000.00	L 360,000.00	L 1,560.00	L -	6	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 74,699.67	L 236.55	L -	6	0
51-401-508453-1	CJELLAR PACHECO VICTOR RA	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	15/5/2023	15/5/2028	15/1/2024	L 500,000.00	L 449,910.52	L 1,199.76	L -	6	0
51-401-508917-6	CROZIER DAMAS JUAN RAMON	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	22/5/2023	18/5/2025	24/11/2023	L 80,000.00	L 60,000.00	L 672.37	L -	6	0
51-401-513760-3	RAMIREZ VELIZ MARCO TULLIO	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	10/7/2023	10/7/2027	00/00/0000	L 250,000.00	L 250,000.00	L 2,547.50	L 31,250.00	6	21
51-401-513853-3	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 1,743.97	L -	6	0
51-401-518078-1	VELASQUEZ SALINAS JUAN AN	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	28/8/2023	28/8/2024	2/1/2024	L 100,000.00	L 96,086.61	L 464.62	L -	6	0
51-401-518298-9	ROMERO DUBON GERMAN ANTON	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	30/8/2023	29/2/2024	30/3/2024	L 100,000.00	L 99,932.66	L 16.66	L -	6	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 66.39	L -	6	0
51-401-518394-8	MEJIA HERNANDEZ CARLOS HU	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	31/8/2023	30/8/2025	31/1/2024	L 50,000.00	L 49,987.05	L -	L -	6	0
51-401-522249-7	MARTINEZ CHACON AMILCAR A	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	10/10/2023	3/10/2028	4/12/2023	L 500,000.00	L 499,999.42	L 2,083.33	L -	6	0
51-401-522518-2	VARELA FONSECA ORBIN OMAR	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	12/10/2023	12/4/2024	12/1/2024	L 100,000.00	L 99,983.16	L 316.61	L -	6	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 317.66	L -	6	0
51-401-522525-7	ARGEÑAL ORTEZ PEDRO MEDAR	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	12/10/2023	12/4/2024	19/1/2024	L 100,000.00	L 99,583.86	L 199.17	L -	6	0
51-401-522538-0	VARELA MARADIAGA BRENDA	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	12/10/2023	12/4/2024	00/00/0000	L 100,000.00	L 100,000.00	L 316.75	L -	6	0
51-401-522554-7	MURILLO MIDENCE MAXIMILIA	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	12/10/2023	12/10/2025	10/1/2024	L 100,000.00	L 99,949.84	L 349.83	L -	6	0
51-401-522620-8	LOPEZ CACERES ANA JUDITH	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	13/10/2023	13/10/2024	00/00/0000	L 100,000.00	L 100,000.00	L 183.33	L -	6	0
51-401-522720-8	MARTINEZ DARIO	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	16/10/2023	13/4/2024	5/1/2024	L 100,000.00	L 99,816.99	L 432.54	L -	6	0
51-401-528545-2	GUTIERREZ CASTILLO JORGE	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	8/12/2023	7/12/2025	00/00/0000	L 100,000.00	L 100,000.00	L 883.33	L -	6	0
51-401-528568-4	IRIAS POSSO CARLOS DANILO	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	8/12/2023	7/12/2025	9/1/2024	L 100,000.00	L 98,966.75	L 362.88	L -	6	0
51-401-528725-4	MEJIA GONZALES ALVA NORA	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	11/12/2023	11/12/2025	4/1/2024	L 100,000.00	L 99,883.33	L 449.47	L -	6	0
51-401-528815-5	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAV	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	12/12/2023	11/12/2028	00/00/0000	L 500,000.00	L 500,000.00	L 1,500.00	L -	6	0
51-401-528974-2	GUTIERREZ MAIRENA PAULA S	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	13/12/2023	7/12/2025	00/00/0000	L 70,000.00	L 70,000.00	L 23.33	L -	6	0
51-401-529110-7	ORELLANA AYALA REINALDO	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	14/12/2023	14/12/2024	00/00/0000	L 100,000.00	L 100,000.00	L 250.00	L -	6	0
51-401-529318-0	RODRIGUEZ ALVARENGA CARLO	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	18/12/2023	18/6/2024	00/00/0000	L 100,000.00	L 100,000.00	L 216.75	L -	6	0
51-401-529439-6	FERNANDEZ RIVERA MARBY	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	19/12/2023	18/12/2025	00/00/0000	L 100,000.00	L 100,000.00	L 200.00	L -	6	0
51-401-531091-0	IRAHETA RIVERA EDGARDO MA	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	3/1/2024	3/1/2029	00/00/0000	L 500,000.00	L 500,000.00	L 2,333.33	L -	6	0
51-401-531586-0	GUILLEN SOLER SERGIO JONA	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	10/1/2024	9/1/2026	00/00/0000	L 140,000.00	L 140,000.00	L 490.00	L -	6	0
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA RENIERY	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	ATRASADO	18/9/2020	18/9/2025	9/11/2023	L 350,000.00	L 285,983.04	L 904.54	L 145,983.04	9	853
51-401-443474-8	NUÑEZ MEJIA DELCY ARACELI	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	ATRASADO	28/9/2020	28/3/2024	23/12/2023	L 130,000.00	L 103,310.19	L 983.09	L 81,643.49	9	663
51-401-446074-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN AN	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	ATRASADO	16/11/2020	16/11/2025	2/8/2023	L 300,000.00	L 150,098.88	L 6,878.29	L 30,098.88	9	255
51-401-469918-6	MEJIA WILBERTO	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	ATRASADO	14/12/2021	14/12/2026	20/7/2023	L 300,000.00	L 243,223.29	L 11,869.94	L 63,223.29	9	407
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VENCIDO	23/6/2014	23/6/2015	7/4/2016	L 50,000.00	L 49,999.60	L 23,963.41	L 49,999.60	9	3278
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY G	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	6/9/2019	4/9/2020	24/10/2022	L 55,000.00	L 54,336.02	L 6,560.21	L 54,336.02	9	1227
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VENCIDO	9/9/2019	9/4/2023	24/1/2024	L 150,000.00	L 107,372.84	L 187.90	L 107,372.84	9	652

BANCO DE OCCIDENTE, S.A.
 CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
 REPORTE DE INTERESES POR COBRAR AL 31 DE ENERO 2024

NÚMERO	NOMBRE	CONVENIO	TIPUS	ESTADO	FECHA OTORGADO	FECHA VENCIMIENTO	FECHA ÚLTIMO PAGO	MONTO OTORGADO	MONTO PAGA	INTERESES POR COBRAR	MONTO VENCIDO	DÍAS MOROS	CUOTAS EN MOROS	
51-401-426479-6	ARRIAGA GOMEZ LEONEL ARMA	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	8/10/2019	8/10/2022	2/2/2024	L 50,000.00	L 16,910.17	L 999.61	L 16,910.17	9	473	0
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	11/11/2019	11/9/2022	21/10/2020	L 80,000.00	L 60,000.00	L 18,108.01	L 60,000.00	9	860	3
51-401-428982-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONS	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	13/11/2019	13/11/2021	9/12/2020	L 80,000.00	L 40,000.00	L 5,182.14	L 40,000.00	9	978	2
51-401-430573-3	JUAREZ ARRIAGA MILTHON FE	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	3/12/2019	3/10/2020	00/00/0000	L 50,000.00	L 50,000.00	L 11,562.89	L 50,000.00	9	1198	1
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	3/12/2019	3/4/2023	11/10/2022	L 80,000.00	L 39,843.78	L 5,009.20	L 39,843.78	9	478	2
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	18/8/2020	18/2/2023	00/00/0000	L 100,000.00	L 100,000.00	L 30,620.57	L 100,000.00	9	883	4
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTO	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	18/8/2020	14/2/2023	00/00/0000	L 100,000.00	L 100,000.00	L 30,688.61	L 100,000.00	9	887	4
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ ATILIO	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	1/2/2021	1/12/2021	2/10/2021	L 52,000.00	L 49,140.20	L 6,203.45	L 49,140.20	9	780	1
51-401-450867-0	MENDEZ SANTOS WILSON ROBE	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	16/2/2021	16/12/2021	30/10/2021	L 57,000.00	L 51,722.93	L 11,702.55	L 51,722.93	9	765	1
51-401-459119-2	VELASQUEZ CILIEZAR ARNOLD	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	5/7/2021	5/7/2023	15/12/2021	L 100,000.00	L 97,994.63	L 17,827.69	L 97,994.63	9	746	4
51-401-460426-8	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI Y	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	30/7/2021	30/7/2022	20/10/2022	L 30,000.00	L 9,029.95	L 1,108.51	L 9,029.95	9	541	1
51-401-467252-3	AGUILAR REYES OSCAR GIOVA	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VENCIDO	9/11/2021	9/11/2023	10/1/2024	L 100,000.00	L 70,217.85	L 368.64	L 70,217.85	9	442	3
51-401-492781-3	IRIAS UCLES VILMA ESPERAN	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	10/11/2022	10/11/2023	5/1/2024	L 100,000.00	L 43,036.26	L 186.61	L 43,036.26	6	81	1
51-401-513775-1	SUAZO MARQUEZ EMILIO ARTU	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VENCIDO	10/7/2023	10/1/2024	00/00/0000	L 100,000.00	L 100,000.00	L 684.50	L 100,000.00	6	21	1
51-401-513785-0	LOPEZ COREA PEDRO	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	10/7/2023	10/1/2024	30/8/2023	L 80,000.00	L 79,868.00	L 1,840.30	L 79,868.00	6	21	1
51-401-333949-4	EMPRESA ASOCIATIVA CAMPES	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VENCIDO	16/4/2015	30/3/2017	30/12/2015	L 80,000.00	L 79,999.50	L 111,537.11	L -	12	0	0
TOTALES								L 8,577,612.98	L 331,587.21					

Antonio Alcarán
 ANTONIO ALCARÁN
 DIRECTOR GENERAL DE ADMINISTRACIÓN
 BANCO DE OCCIDENTE S.A.

**REPORTE DE PRESTAMOS EN DEMANDA
PROYECTO DICTA**

NO. CREDITO	CLIENTE	PROYECTO	CARTERA NORMAL	PAGOS ANTICIPADOS	FECHA OTORGADO	FECHA ULT/ACT
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	DICTA	L 49,999.60	L -	23/6/2014	24/3/2021
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	DICTA	L 100,000.00	L -	18/8/2020	19/2/2021
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	DICTA	L 100,000.00	L -	18/8/2020	17/2/2021



Banco de Occidente

DICTA ENERO 2024 (3%)											
FECHA	PRÉSTAMO	NOMBRE DEL CLIENTE	ESTATUS PRÉSTAMO	GARANTIA	CAPITAL	INTERESES	MORA	COBROS ADIC.	TOTAL ABONO	COMISIÓN	TASA
2/1/2024	514014289822	RIVERA DUARTE HENRYALONSO	VENCIDO	FIDUCIARIA	L. -	L. 2,000.00	L. -	L. -	L. 2,000.00	L. 666.60	9.00%
10/1/2024	514014672523	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	VENCIDO	HIPOTECARIA	L. 6,895.37	L. 2,629.05	L. 475.58	L. -	L. 10,000.00	L. 1,034.77	9.00%
11/1/2024	514014578679	GRADIZ ARDON HECTOR ANBAL	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 24,225.99	L. 2,195.95	L. 78.06	L. -	L. 26,500.00	L. 757.93	9.00%
11/1/2024	514014289822	RIVERA DUARTE HENRYALONSO	VENCIDO	FIDUCIARIA	L. -	L. 2,000.00	L. -	L. -	L. 2,000.00	L. 666.60	9.00%
16/1/2024	514014405397	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 262.92	L. 2,737.08	L. -	L. -	L. 3,000.00	L. 912.27	9.00%
16/1/2024	514014407852	JIMENEZ FLORES JOSE JOVANI	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 35,073.20	L. 1,926.80	L. -	L. -	L. 37,000.00	L. 642.20	9.00%
19/1/2024	514014246850	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	VENCIDO	HIPOTECARIA	L. 4,417.74	L. 3,741.05	L. 821.21	L. 1,020.00	L. 10,000.00	L. 1,520.60	9.00%
19/1/2024	514014289822	RIVERA DUARTE HENRYALONSO	VENCIDO	FIDUCIARIA	L. -	L. 2,000.00	L. -	L. -	L. 2,000.00	L. 666.60	9.00%
22/1/2024	514014458591	MADRID MADRID SALVADOR RAMON	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 24,956.65	L. 7,887.42	L. 98.44	L. 1,700.00	L. 34,642.51	L. 912.69	9.00%
24/1/2024	514014246850	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	VENCIDO	HIPOTECARIA	L. 4,828.58	L. 140.25	L. 31.17	L. -	L. 5,000.00	L. 57.13	9.00%
24/1/2024	514014581621	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FRANCISCO	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 14,967.88	L. 4,365.33	L. 32.12	L. -	L. 19,365.33	L. 1,465.67	9.00%
26/1/2024	514014289822	RIVERA DUARTE HENRYALONSO	VENCIDO	FIDUCIARIA	L. -	L. 2,000.00	L. -	L. -	L. 2,000.00	L. 666.60	9.00%
26/1/2024	514014554502	MEJIA FORTIN OSCAR ARMANDO	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 41,157.16	L. 4,043.48	L. 183.73	L. -	L. 45,384.37	L. 1,408.93	9.00%
31/1/2024	514014430862	AGUILAR EUCEDA RENERY	ATRASADO	HIPOTECARIA	L. -	L. 5,000.00	L. -	L. -	L. 5,000.00	L. 1,666.50	9.00%
					L166,786.49	L42,666.41	L1,720.31	L2,720.00	L203,892.21	L14,794.09	

DICTA ENERO (3%) NUEVA CARTERA											
FECHA	PRÉSTAMO	NOMBRE DEL CLIENTE	ESTATUS DE PRÉSTAMO	GARANTIA	CAPITAL	INTERESES	MORA	COBROS ADIC.	TOTAL ABONO	COMISIÓN	TASA
2/1/2024	514015180781	VELASQUEZ SALINAS JUAN ANGEL	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 3,913.39	L. 1,086.61	L. -	L. -	L. 5,000.00	L. 543.31	6.00%
2/1/2024	514015182989	ROMERO DUBON GERMAN ANTONIO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 33.19	L. 466.81	L. -	L. -	L. 500.00	L. 233.41	6.00%
4/1/2024	514015287254	MEJIA GONZALES ALVA NORA	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 116.67	L. 383.33	L. -	L. -	L. 500.00	L. 191.67	6.00%
6/1/2024	514014927813	RIAS UCLES VILMA ESPERANZA	VENCIDO	FIDUCIARIA	L. 19,902.09	L. 73.43	L. 24.48	L. -	L. 20,000.00	L. 48.96	6.00%
5/1/2024	514014931079	MERCADO RAMOS RAMON OMAR	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 1,430.84	L. -	L. 569.36	L. 2,000.00	L. 715.32	6.00%
5/1/2024	514014932442	GUERRA SERGIO	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. -	L. 3,287.16	L. -	L. 3,400.00	L. 6,687.16	L. 1,643.58	6.00%
5/1/2024	514015227208	MARTINEZ DARIO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 186.72	L. 333.28	L. -	L. -	L. 500.00	L. 166.64	6.00%
5/1/2024	514015031386	AGUILERA FLORES JAIRÓ FERNANDO	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. -	L. 8,722.92	L. -	L. -	L. 8,722.92	L. 4,361.46	6.00%
6/1/2024	514015222497	MARTINEZ CHACON AMILCAR ANTONIO	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. -	L. 2,667.88	L. -	L. -	L. 2,667.88	L. 1,333.94	6.00%
9/1/2024	514015285684	RIAS POSSO CARLOS DANILO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 1,033.25	L. 516.75	L. -	L. -	L. 1,550.00	L. 258.38	6.00%
10/1/2024	514015138462	AGUILERA FUNES JIMMY JOSUE	VENCIDO	FIDUCIARIA	L. 74,464.53	L. 1,035.47	L. -	L. -	L. 75,500.00	L. 517.74	6.00%
10/1/2024	514015225547	MURILLO MIDENCE MAXIMILIANO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 16.83	L. 483.17	L. -	L. -	L. 500.00	L. 241.59	6.00%
11/1/2024	514014927862	RIAS UCLES ENA ZULEMA	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 200.03	L. -	L. -	L. 200.03	L. 100.02	6.00%
12/1/2024	514015225182	VARELA FONSECA ORBIN OMAR	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 16.67	L. 483.33	L. -	L. -	L. 500.00	L. 241.67	6.00%
12/1/2024	514015082630	MARTINEZ ARGUETA GERARDO ALFREDO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 273.94	L. -	L. -	L. 273.94	L. 136.97	6.00%
12/1/2024	514015225380	VARELA MARADIAGA BRENDA	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 500.00	L. -	L. -	L. 500.00	L. 250.00	6.00%
13/1/2024	514015288155	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVI	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. -	L. 2,584.13	L. -	L. -	L. 2,584.13	L. 1,292.07	6.00%
15/1/2024	514015084531	CUELLAR PACHECO VICTOR RAMON	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 0.51	L. 2,549.49	L. -	L. -	L. 2,550.00	L. 1,274.75	6.00%
15/1/2024	514015138462	AGUILERA FUNES JIMMY JOSUE	CANCELADO	FIDUCIARIA	L. 25,485.46	L. 21.24	L. 7.08	L. -	L. 25,513.78	L. 14.16	6.00%
16/1/2024	514014932442	GUERRA SERGIO	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. -	L. 731.67	L. -	L. -	L. 731.67	L. 365.84	6.00%
16/1/2024	514015291107	ORELLANA AYALA REINALDO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 533.50	L. -	L. -	L. 533.50	L. 266.75	6.00%
17/1/2024	514014931046	GUARDADO ALVARADO QUIRO JOEL	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 510.18	L. 176.84	L. 0.60	L. 0.08	L. 687.70	L. 88.72	6.00%
17/1/2024	514014933368	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 9,886.06	L. 1,613.94	L. -	L. -	L. 11,500.00	L. 806.97	6.00%
19/1/2024	514014933368	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 4,340.14	L. 111.99	L. 0.48	L. -	L. 4,452.61	L. 56.24	6.00%
19/1/2024	514014941005	ROMERO DUBON ERKA LUCIA	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 437.56	L. -	L. 62.44	L. 500.00	L. 218.78	6.00%
19/1/2024	514015225257	ARGENAL ORTEZ PEDRO MEDARDO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 399.54	L. 800.46	L. -	L. -	L. 1,000.00	L. 300.23	6.00%
19/1/2024	514015225208	RAMOS MEJIA ANTONIA MARCELA	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 500.00	L. -	L. -	L. 500.00	L. 250.00	6.00%
19/1/2024	514015293180	RODRIGUEZ ALVARENGA CARLOS ANDRE	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 500.00	L. -	L. -	L. 500.00	L. 250.00	6.00%
19/1/2024	514015294396	FERNANDEZ RIVERA MARBY	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 500.08	L. -	L. -	L. 500.08	L. 250.04	6.00%
20/1/2024	514015228208	LOPEZ CACERES ANA JUDITH	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 800.56	L. -	L. -	L. 800.56	L. 300.28	6.00%
29/1/2024	514015183427	ENAMORADO LOPEZ ANGEL DAVID	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 500.00	L. -	L. -	L. 500.00	L. 250.00	6.00%
29/1/2024	514015289742	GUTIERREZ MAIRENA PAULA SUYAPA	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 536.67	L. -	L. -	L. 536.67	L. 268.34	6.00%
30/1/2024	514015182989	ROMERO DUBON GERMAN ANTONIO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 33.49	L. 466.51	L. -	L. -	L. 500.00	L. 233.26	6.00%
31/1/2024	514015183948	MEJIA HERNANDEZ CARLOS HUMBERTO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 1.84	L. 258.36	L. -	L. -	L. 260.00	L. 129.18	6.00%
					L140,320.36	L35,167.75	L32.64	L4,031.88	L179,552.83	L17,600.27	

Asuncion



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	1,406.06	337.91	.00	.00	.00	.00	.00	101,711.01
Total Sub-Pro. => 2 CRA 2		99,967.04	1,406.06	337.91	.00	.00	.00	.00	.00	101,711.01

51-401-493107-9	MERCADO RAMOS RAMON OMAR	120,000.00	.00	521.04	.00	.00	.00	.00	.00	120,521.04
51-401-493244-2	GUERRA SERGIO	399,095.00	.00	997.74	.00	.00	.00	.00	.00	400,092.74
51-401-503138-6	AGUILERA FLORES JATRO FERNANDO	360,000.00	.00	1,560.00	.00	.00	.00	.00	.00	361,560.00
51-401-508263-0	MARTINEZ ARGUETA GERARDO ALFRED	74,699.67	.00	236.55	.00	.00	.00	.00	.00	74,936.22
51-401-508453-1	CUELLAR PACHECO VICTOR RAMON	449,910.52	.00	1,199.76	.00	.00	.00	.00	.00	451,110.28
51-401-508917-6	CROZIER DAMAS JUAN RAMON	60,000.00	541.20	131.17	.00	.00	.00	.00	.00	60,672.37
51-401-518342-7	ENAMORADO LOPEZ ANGEL DAVID	99,949.67	49.72	16.67	.00	.00	.00	.00	.00	100,016.06
51-401-518394-8	MEJIA HERNANDEZ CARLOS HUMBERTO	49,997.05	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,997.05
51-401-522249-7	MARTINEZ CHACON AMILCAR ANTONIO	499,999.42	.00	2,083.33	.00	.00	.00	.00	.00	502,082.75
51-401-528545-2	GUTIERREZ CASTILLO JORGE ANTONI	100,000.00	.00	883.33	.00	.00	.00	.00	.00	100,883.33
51-401-528568-4	IRIAS POSSO CARLOS DANILO	98,966.75	.00	362.88	.00	.00	.00	.00	.00	99,329.63
51-401-528815-5	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	500,000.00	.00	1,500.00	.00	.00	.00	.00	.00	501,500.00
51-401-528974-2	GUTIERREZ MALRENA PAULA SUYAPA	70,000.00	.00	23.33	.00	.00	.00	.00	.00	70,023.33
51-401-529439-6	FERNANDEZ RIVERA MAREY	100,000.00	.00	200.00	.00	.00	.00	.00	.00	100,200.00
51-401-531091-0	IRAHETA RIVFRA EDGARDO MARDOQUE	500,000.00	.00	2,333.33	.00	.00	.00	.00	.00	502,333.33
51-401-531586-0	GUILLEN SOLEN SERGIO JONATAN	140,000.00	.00	490.00	.00	.00	.00	.00	.00	140,490.00
Total Sub-Pro. => 16 Queserías 2		3,622,618.08	590.92	12,539.13	.00	.00	.00	.00	.00	3,635,748.13

51-401-492781-3	IRIAS UCLES VILMA ESPERANZA	43,036.26	35.86	150.75	62.16	.00	.00	.00	.00	43,285.03
51-401-492786-2	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	40,000.00	.00	133.33	.00	.00	.00	.00	.00	40,133.33
51-401-522620-8	LOPEZ CACERES ANA JUDITH	100,000.00	.00	183.33	.00	.00	.00	.00	.00	100,183.33
51-401-529110-7	ORELLANA AYALA REINALDO	100,000.00	.00	250.00	.00	.00	.00	.00	.00	100,250.00
Total Sub-Pro. => 4 PRODUCCIÓN ACUÍCOLA 2		283,036.26	35.86	717.41	62.16	.00	.00	.00	.00	283,851.69

51-401-518078-1	VFLASQUEZ SALINAS JUAN ANGEL	96,086.61	416.37	48.25	.00	.00	.00	.00	.00	96,551.23
Total Sub-Pro. => 1 PRODUCCIÓN DE SEMILLAS		96,086.61	416.37	48.25	.00	.00	.00	.00	.00	96,551.23

51-401-492661-5	TORRES PAZ OSCAR RUVI	39,999.02	.00	226.66	.00	.00	.00	.00	.00	40,225.68
51-401-492665-6	DUBON LOPEZ ANGEL RAMON	50,000.00	512.77	186.86	.00	.00	.00	.00	.00	50,699.63
51-401-493104-6	GUARDADO ALVARADO QUIRIO JOEL	50,000.00	.00	116.67	.00	.00	.00	.00	.00	50,116.67
51-401-494100-5	ROMERO DUBON ERIKA LUCIA	49,960.20	.00	100.69	.00	.00	.00	.00	.00	50,060.89
51-401-503085-7	TEJADA DUBON JOSE DAVID	74,999.88	927.75	215.13	.00	.00	.00	.00	.00	76,142.76
51-401-513760-3	RAMIREZ VELIZ MARCO TULIO	250,000.00	1,666.67	880.83	36.46	.00	.00	.00	.00	252,583.96
51-401-513775-1	SUAZO MARQUEZ EMILIO ARTURO	100,000.00	333.33	351.17	116.67	.00	.00	.00	.00	100,801.17
51-401-513785-0	LOPEZ COREA PEDRO	79,868.00	1,555.32	284.98	93.18	.00	.00	.00	.00	81,801.48
51-401-518298-9	ROMERO DUBON GERMAN ANTONIO	99,932.66	.00	16.66	.00	.00	.00	.00	.00	99,949.32
51-401-522518-2	VARELA FONSECA.ORBIN OMAR	99,983.16	.00	316.61	.00	.00	.00	.00	.00	100,299.77
51-401-522520-8	RAMOS MEJIA ANTONIA MARICELA	100,000.00	.41	317.25	.00	.00	.00	.00	.00	100,317.66
51-401-522525-7	ARGENAL ORTEZ PEDRO MEDARDO	99,583.86	.00	199.17	.00	.00	.00	.00	.00	99,783.03
51-401-522538-0	VARELA MARADIAGA BRENDA	100,000.00	.08	316.67	.00	.00	.00	.00	.00	100,316.75
51-401-522554-7	MURILLO MIDENCE MAXIMILIANO	99,949.84	.00	349.83	.00	.00	.00	.00	.00	100,299.67
51-401-522720-8	MARTINEZ DARIO	99,816.99	.00	432.54	.00	.00	.00	.00	.00	100,249.53
51-401-528725-4	MEJIA GONZALES ALVA NORA	99,883.33	.00	449.47	.00	.00	.00	.00	.00	100,332.80
51-401-529318-0	RODRIGUEZ ALVARENGA CARLOS ANDR	100,000.00	.00	216.75	.00	.00	.00	.00	.00	100,216.75
Total Sub-Pro. => 17 PROD. PTE DE CRTA Y ENG		1,593,976.94	4,996.33	4,977.94	246.31	.00	.00	.00	.00	1,604,197.52

51-401-493336-8	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	331,618.38	.00	663.24	.00	.00	.00	.00	.00	332,281.62
51-401-494149-2	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	82,700.00	399.71	27.70	.81	.00	.00	.00	.00	83,128.22

No. Crédito	C l i e n t e	Fecha	Tasa	Antigüedad de la mora en días						Capital	Intereses	N° Cuotas		
				Ult. Pag.	Corr.	01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120				121 a 180	181 a 360
Garantía.: CARTERA DE FIDEICOMISO														
51-401-492781-3	IRIAS UCLES VILMA ESPERANZA	05/01/2024	6		.00	.00	43,036.26	.00	.00	.00	.00	43,036.26	186.61	1
51-401-494149-2	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	30/12/2023	6	7,328.44	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	7,328.44	427.41	1
51-401-513760-3	RAMIREZ VELIZ MARCO TULIO	30/11/2023	6	31,250.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	31,250.00	2,547.50	1
51-401-513775-1	SUAZO MARQUEZ EMLIO ARTURO	20/12/2023	6	100,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	100,000.00	684.50	1
51-401-513785-0	LOPEZ COREA PEDRO	14/09/2023	6	79,868.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	79,868.00	1,840.30	1
Total x Garantía:				5	210,446.44	.00	43,036.26	.00	.00	.00	.00	261,482.70	5,686.32	
					83.5414	.0000	16.4585	.0000	.0000	.0000	.0000	99.9900		

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

Prestamos en Fideicomisos, Saldo al : 31/01/2024
 Tipo Financiamiento : Fideicomisos
 Descripción Moneda: LEMPIRA

Página: 2
 Fecha.: 1/02/24
 Hora.: 9:56:30

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 Sub-Pro. =>	1 PRODUCCIÓN DE FRUTALES	414,318.38	399.71	690.94	.81	.00	.00	.00	.00	415,409.84
Total Proyecto ->	41	6,110,003.31	7,845.25	19,311.58	309.28	.00	.00	.00	.00	6,137,469.42
Total =====>>>>>	41	6,110,003.31	7,845.25	19,311.58	309.28	.00	.00	.00	.00	6,137,469.42