



Ciencia y Tecnología
Agropecuaria
SAG-DICTA

MEMORANDO

UFP-025-2024

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

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

Asunto: Remisión Informe Portal Julio 2024

Fecha: 19 de Agosto del 2024

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

J. Arnulfo Peña Martínez
19/08/2024.

SECRETARIA DE AGRICULTURA Y GANADERIA(SAG)
 DIRECCION DE CIENCIA Y TECNOLOGIA AGROPECUARIA (DICTA)
 UNIDAD DE FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR
 JULIO 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 Julio 2024 Banco de Occidente L. 112,382.02
4	Egresos realizados en el periodo	Egresos Julio Banco de Occidente L. 55,673.76
5	Monto otorgado a Fideicomiso	Monto Occidente Julio 2024 Lps. 18,502,109.11
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	Hugo Francisco Pagoada Velasquez L. 500,000.00, Salvador Ramon Madrid Madrid L. 400,000.00, Marco Tulio Duron Vallejo L. 100,000.00, Gustavo Adolfo Rubi Guzman L. 100,000.00, Jorge Geovanni Valeriano Varela L. 100,000.00 y Ana Maria Zelaya Cisneros L. 100.000.00.

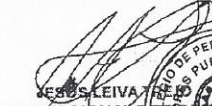

ING. ARNULFO PEÑA MARTINEZ
 JEFE FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR
 Actualizado al 31 de Julio del 2024



DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA
AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
Estado de Flujo de Efectivo
Del 01 al 31 de Julio de 2024

No. de Cuenta	Detalle	Movimiento
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Ingresos		
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	L 12,123.58
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	L 42,187.50
513.0501	Préstamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Fiduciarios Lempiras	L 24,138.17
513.1001	Préstamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	L 33,932.77
	Sub-Total	L 112,382.02
Gastos		
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	-L 22,405.90
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de Inversiones en Instituciones del Interior Lempiras	-L 18,333.34
632.0301	Gastos Por Operaciones Financieras Pérdidas por Estimación por Deterioro De Préstamos , Descuentos y Negociaciones Lempiras	-L 7,469.76
654.990102	Otras Provisiones Lempiras Provisión para Pago de Supervisión y Seguimiento	-L 7,469.76
	Sub-Total	-L 55,678.76
	Movimiento de Capital	-L 9,997.40
	Efectivo neto provisto por las actividades de Operación	L 46,705.86
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
128.010203.01	Rend. por Cobrar Certificados de Depósito C. Amort Lempiras	L 42,187.50
131.0501	Préstamos Fiduciarios Vigentes Lempiras	-L 367,999.63
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras	-L 40,337.01
132.0501	Préstamos Fiduciarios Atrasados Lempiras	-L 4,200.04
132.1001	Préstamos Hipotecarios Atrasados Lempiras	L 31,110.00
133.0501	Préstamos Fiduciarios Vencidos Lempiras	L 61,194.18
133.1001	Préstamos Hipotecarios Vencidos Lempiras	L 9,456.00
138.010101.01	Intereses por Cobrar Préstamos Fiduciarios Lempiras	L 14,765.14
138.010103.01	Intereses por Cobrar Préstamos Hipotecarios Lempiras	-L 12,785.83
139.010501	Estimacion Préstamos Vigentes Fiduciarios Lempiras	L 1,744.25
139.011001	Estimacion Préstamos Vigentes Hipotecarios Lempiras	L 2,674.62
139.021001	Estimacion Préstamos Atrasados Hipotecarios Lempiras	L 287.04
139.030501	Estimacion Préstamos Vencidos Fiduciarios Lempiras	L 2,488.89
139.031001	Estimacion Préstamos Vencidos Hipotecarios Lempiras	L 274.96
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Cuentas por Cobros Adicionales Lempiras	L 1,642.20
	Efectivo neto usado en las actividades de inversión	-L 257,497.73
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras	L 7,469.76
	Efectivo neto usado en las actividades de financiacion	L 7,469.76
	Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	-L 203,322.11
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes	L 4,545,359.73
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo Disponible al Final del Mes	L 4,342,037.62


CARLOS MONTOYA GUTIERREZ
CONTADOR DE FIDEICOMISOS
No. 58587-7


JESUS LEIVA
CONTADOR NACIONAL DE FIDEICOMISOS
No. 53100


LIC. JOHANA PATRICIA CASCÓ FIGUEROA
JEFA NACIONAL DE FIDEICOMISOS

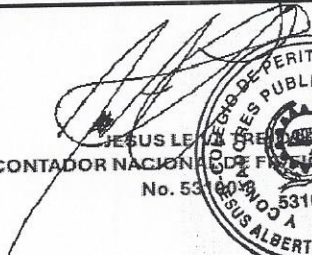
Apoyando al pequeño de hoy, hacemos el grande del mañana


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

Detalle	Nota	Patrimonio	Utilidad o Perdida del Ejercicio	Total
Saldo al 30 de Junio de 2024		17,257,237.99	-	17,257,237.99
Movimiento de Capital Primario		-		-
Movimiento de Capital Complementario		-9,997.40		(9,997.40)
Donaciones		-		-
Otras Afectaciones		-		-
Utilidad/Perdida del ejercicio actual			384,657.76	384,657.76
Saldo al 31 de Julio de 2024		L17,247,240.59	L384,657.76	L. 17,631,898.35


CARLOS MONTOYA GUTIERREZ
CONTADOR DE FIDEICOMISOS
No.58587-7




JESUS LEIZOLA
CONTADOR NACIONAL DE FIDEICOMISOS
No. 53100-8




LIC. JOHANA PATRICIA CASCO FIGUEROA
JEFA NACIONAL DE FIDEICOMISOS




Apoyando al pequeño de hoy, hacemos el grande del mañana

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

Cuenta	Detalle	Nota	Sub Total	Total
1	ACTIVOS			4,342,037.62
11	DISPONIBILIDADES			
113.010101.01	Cuenta Transacciones Ahorro Lempiras	1	3,821,475.18	
113.010102.01	Cuenta Rendimientos Ahorro Lempiras	1	520,562.44	
12	INVERSIONES FINANCIERAS			5,500,000.00
121.020801.01	Inver. Certificados de Depósito C. Amort Lempiras	2	5,500,000.00	
13	PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES			8,640,019.16
131.0501	Prestamos Fiduciarios Vigentes Lempiras	3	2,499,497.94	
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras	3	4,868,082.67	
132.0501	Prestamos Fiduciarios Atrasados Lempiras	3	154,167.08	
132.1001	Prestamos Hipotecarios Atrasados Lempiras	3	547,543.14	
133.0501	Prestamos Fiduciarios Vencidos Lempiras	3	1,029,559.00	
133.1001	Prestamos Hipotecarios Vencidos Lempiras	3	384,193.56	
138.010101.01	Intereses por Cobrar Prestamos Fiduciarios Lempiras	3	161,560.12	
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras	3	190,354.84	
139.010501	Estimacion Prestamos Vigentes Fiduciarios Lempiras	3	-27,056.56	
139.011001	Estimacion Prestamos Vigentes Hipotecarios Lempiras	3	-59,397.73	
139.020501	Estimacion Prestamos Atrasados Fiduciarios Lempiras	3	-1,063,470.02	
139.021001	Estimacion Prestamos Atrasados Hipotecarios Lempiras	3	-23,037.44	
139.030501	Estimacion Prestamos Vencidos Fiduciarios Lempiras	3	-18,035.51	
139.031001	Estimacion Prestamos Vencidos Hipotecarios Lempiras	3	-3,941.93	
14	CUENTAS POR COBRAR			20,052.33
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Cuentas por Cobros Adicionales Lempiras	4	17,707.33	
143.019909.01	Otras Cuentas por cobrar Lempiras	4	2,345.00	
	TOTAL ACTIVOS			18,502,109.11
2	PASIVO			
23	CUENTAS POR PAGAR			870,210.76
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras	5	870,210.76	
	TOTAL PASIVOS			870,210.76
3	PATRIMONIO			16,210,128.78
31	CAPITAL PRIMARIO			
311.0101	Capital primario Fideicomiso de Administración Lempiras	6	16,210,128.78	
32	CAPITAL COMPLEMENTARIO			1,037,111.81
323.0301	Reservas Voluntarias Lempiras	7	1,037,111.81	
	TOTAL PATRIMONIO			17,247,240.59
	UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO			384,657.76
	TOTAL PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			17,631,898.35
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			18,502,109.11


CARLOS MONTOYA GUTIERREZ
 CONTADOR DE FIDEICOMISOS
 No. 58587-7


JESUS LEIVA ZEREZO
 CONTADOR NACIONAL DE FIDEICOMISOS
 No. 53100


LIC. JOHANA PATRICIA CASCO FIGUEROA
 JEFA NACIONAL DE FIDEICOMISOS





Banco de Occidente S.A.

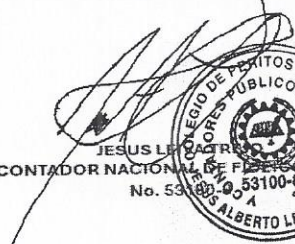
Apoyando al pequeño de hoy, hacemos el grande del mañana


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

CUENTA	DETALLE	NOTA	MENSUAL	ACUMULADO
	INGRESOS			
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	8	12,123.58	89,767.54
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	9	42,187.50	274,687.47
513.0501	Préstamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Fiduciarios Lempiras	10	24,138.17	144,158.57
513.1001	Préstamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	10	33,932.77	228,236.47
	TOTAL INGRESOS		112,382.02	736,850.05
	Menos: EGRESOS			
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	11	22,405.90	158,935.35
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de Inversiones en Instituciones del Interior Lempiras	11	18,333.34	60,583.36
632.0301	Gastos Por Operaciones Financieras Pérdidas por Estimación por Deterioro De Préstamos , Descuentos y Negociaciones Lempiras	12	7,469.76	52,624.29
643.990301	Impuesto Ganancia de Capital Lempiras	13	-	8,125.00
648.0601	Gastos Legales Lempiras	14	-	19,300.00
654.990102	Otras Provisiones Lempiras Provisión para Pago de Supervisión y Seguimiento	15	7,469.76	52,624.29
	TOTAL EGRESOS		55,678.76	352,192.29
	UTILIDAD O PERDIDA DEL PERIODO		56,703.26	384,657.76


CARLOS MONTOYA GUTIERREZ
 CONTADOR DE FIDEICOMISOS
 No. 58587-7




JESUS LEIVA CASTRO
 CONTADOR NACIONAL DE FIDEICOMISOS
 No. 53100-8




LIC. JOHANA PATRICIA CASCO FIGUEROA
 JEFA NACIONAL DE FIDEICOMISOS



DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE JULIO DEL 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. 4,342,037.62	L. 4,342,037.62

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.

FID.	INSTITUCIÓN FINANCIERA	No. De CDP	INTERÉS	FECHA APERTURA	FECHA VENCIMIENTO	PLAZO	VALOR INVERSIÓN
DICTA	FINANCIERA CREDI Q	10900926	9.25%	30/05/2024	30/11/2024	180	L. 3,000,000.00
DICTA	DAVIVIENDA	2011749111	9.15%	31/01/2024	31/01/2025	360	L. 2,500,000.00
TOTAL INVERSIONES EN CDP							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 mayo 2024 pero que se recibirán en el mes de junio 2024.

Descripción	Valor
Saldo mes anterior	L. 35,687.50
Menos disminución por intereses recibidos	L. 35,312.50
Más provisión intereses del mes actual	L. 42,187.50
Saldo	L. 42,187.50

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 capital o de intereses en mora.
- c) **Préstamos Vencidos:** En estas cuentas se registrará el importe del principal de la cartera de créditos, cuyo



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



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:** 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 Julio 2024 es la siguiente:

	Estimación Deterioro de Cartera
Provisión Cuentas Incobrables	JULIO 2024
VIGENTE	
FIDUCIARIA	L. 1,744.25
HIPOTECARIA	L. 2,674.62
ATRASADO	
HIPOTECARIA	L. 287.04
VENCIDO	
FIDUCIARIA	L. 2,488.89
HIPOTECARIA	L. 274.96
Total	L. 7469.76

4. CUENTAS POR COBRAR:

- a) **Cobros adicionales:** En esta cuenta se registran los beneficios que contraen con el fideicomiso, (En este caso especial se manejarán 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	L 1,060.00



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



Descripción	Monto
de compra de auténticas y fotocopias de documentos s/recibo emitido por la abogada Ada Moreno.	
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. **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.
6. **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.
7. **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.

DESCRIPCION	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, 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	L. 738,593.41		L. 440,500.77



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



DESCRIPCION	AFECTACIÓN CONTABLE	MOTIVO	DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
		disminuido del capital primario cuenta 311.0101, siendo lo correcto su registro como gasto por reserva para fondo de Supervisión y Seguimiento			
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.

- 8. RENDIMIENTOS SOBRE DISPONIBILIDADES:** En esta cuenta se registran los intereses recibidos en las cuentas de Ahorros en moneda nacional.
- 9. 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.

INSTITUCIÓN FINANCIERA	No. De CDP	INTERÉS	FECHA APERTURA	FECHA VENCIMIENTO	PLAZO	VALOR INVERSIÓN	INTERESES POR RECIBIR
CREDI Q	31-101-013617-8	9.25%	30/05/2024	30/11/2024	180	L. 3,000,000.00	L. 23,125.00
DAVIVIENDA	2011749111	9.15%	31/01/2024	31/01/2025	360	L. 2,500,000.00	L. 19,062.50
INVERSIONES EN CDP						L. 5,500,000.00	L. 42,187.50

- 10. 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).
- 11. 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.



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



12. **PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS:** 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.
13. **GANANCIAS DE 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.
14. **GASTOS LEGALES:** En estas subcuentas se registrará el pago de transferencia, desembolso u operación de capitalización autorizado mediante contrato o carta de instrucciones del fideicomitente.
15. **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.

PROVISIÓN JULIO 2024	L.7,469.76
Total	L 7,469.76



REPORTE DE PRESTAMOS EN DEMANDA JULIO 2024
PROYECTO DICTA



No. Crédito	Cliente	Proyecto	Cartera Normal	Intereses Corrientes	Intereses Moatorio	Intereses No Provis	Intereses Por Cobrar	Intereses Capitalizados	Fecha Otorgado	Fecha Ult/Act.
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	DICTA	L 49,999.60	L 100.57	L 8,326.79	L -	L 160.92	L 27,325.01	23/6/2014	31/7/2024
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	DICTA	L 100,000.00	L 174.35	L 4,515.60	L -	L 453.30	L 36,302.10	18/8/2020	31/7/2024
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	DICTA	L 100,000.00	L 174.26	L 4,699.91	L -	L 592.49	L 36,234.07	18/8/2020	31/7/2024
Total =====>>>>>3			L 249,999.60	L -	L -	L -	L 1,206.71	L 99,861.18		

RESUMEN DE ABONO A PRÉSTAMOS
CONVENIO SAG DICTA



FECHA	PRÉSTAMO	NOMBRE DEL CLIENTE	ESTATUS DE PRÉSTAMO	GARANTÍA	TASA	CAPITAL	INTERESES	MORA	COBROS ADICIONALES	TOTAL ABONO
1/7/2024	514015225182	VARELA FONSECA.ORBIN OMAR	VENCIDO	FIDUCIARIA	6.00%	L. 9,471.25	L. 396.69	L. 132.06	L. -	L. 10,000.00
1/7/2024	514015439733	GONZALEZ MASCAREÑO LINDA PAOLA	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 650.75	L. -	L. -	L. 650.75
1/7/2024	514015439758	GONZALEZ MASCAREÑO ILSY MARIA	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 116.67	L. -	L. -	L. 116.67
3/7/2024	514015310910	IRAHETA RIVERA EDGARDO MARDOQUEO	VIGENTE	HIPOTECARIA	6.00%	L. 50,000.00	L. 2,500.00	L. -	L. -	L. 52,500.00
3/7/2024	514015225208	RAMOS MEJIA ANTONIA MARICELA	VENCIDO	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 1,970.03	L. 29.97	L. -	L. 2,000.00
3/7/2024	514015396414	TORRES PERALTA WILFREDO	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 500.00	L. -	L. -	L. 500.00
3/7/2024	514015396414	TORRES PERALTA WILFREDO	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 33.15	L. -	L. -	L. 33.15
4/7/2024	514015222497	MARTINEZ CHACON AMILCAR ANTONIO	VIGENTE	HIPOTECARIA	6.00%	L. 0.81	L. 1,275.19	L. -	L. -	L. 1,276.00
5/7/2024	514015137603	RAMIREZ VELIZ MARCO TULIO	VIGENTE	HIPOTECARIA	6.00%	L. -	L. 2,009.75	L. -	L. -	L. 2,009.75
6/7/2024	514015289742	GUTIERREZ MAIRENA PAULA SUYAPA	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 245.00	L. -	L. -	L. 245.00
8/7/2024	514014941005	ROMERO DUBON ERIKA LUCIA	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. 333.41	L. 166.59	L. -	L. -	L. 500.00
9/7/2024	514015315860	GUILLEN SOLER SERGIO JONATAN	VIGENTE	HIPOTECARIA	6.00%	L. -	L. 367.50	L. -	L. -	L. 367.50
9/7/2024	514015399224	PAREDES PAREDES DORA JANETH	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 321.03	L. -	L. -	L. 321.03
10/7/2024	514015031386	AGUILERA FLORES JAIRO FERNANDO	VIGENTE	HIPOTECARIA	6.00%	L. 2,720.00	L. 753.01	L. 2.11	L. -	L. 3,475.12
10/7/2024	514015137850	LOPEZ COREA PEDRO	VENCIDO	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 400.00	L. -	L. -	L. 400.00
11/7/2024	514014458591	MADRID MADRID SALVADOR RAMON	VIGENTE	HIPOTECARIA	9.00%	L. -	L. 412.50	L. -	L. -	L. 412.50
11/7/2024	514014927862	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 97.07	L. -	L. -	L. 97.07
11/7/2024	514015287254	MEJIA GONZALES ALVA NORA	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 387.49	L. -	L. -	L. 387.49
12/7/2024	514013339494	EMPRESA ASOCIATIVA CAMPESINA	VENCIDO	HIPOTECARIA	12.00%	L. 9,456.00	L. -	L. -	L. 544.00	L. 10,000.00
12/7/2024	514015225547	MURILLO MIDENCE MAXIMILIANO	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 400.13	L. -	L. -	L. 400.13
12/7/2024	514015404663	PORTILLO AVILEZ GLORIA MARIA	VIGENTE	HIPOTECARIA	6.00%	L. -	L. 2,500.00	L. -	L. -	L. 2,500.00
15/7/2024	514015226208	LOPEZ CACERES ANA JUDITH	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. 0.82	L. 550.18	L. -	L. -	L. 551.00
15/7/2024	514015288155	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	VIGENTE	HIPOTECARIA	6.00%	L. -	L. 2,551.50	L. -	L. -	L. 2,551.50
15/7/2024	514015291107	ORELLANA AYALA REINALDO	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 313.18	L. -	L. -	L. 313.18
15/7/2024	514015396372	AGUILERA FUNES JIMMY JOSUE	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 701.00	L. -	L. -	L. 701.00
16/7/2024	514014931046	GUARDADO ALVARADO QUIRIO JOEL	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. 0.49	L. 112.51	L. -	L. -	L. 113.00
16/7/2024	514015285684	IRIAS POSSO CARLOS DANILO	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. 6,608.20	L. 391.80	L. -	L. -	L. 7,000.00
16/7/2024	514014932442	GUERRA SERGIO	VIGENTE	HIPOTECARIA	6.00%	L. -	L. 1,691.67	L. -	L. -	L. 1,691.67
16/7/2024	514015137751	SUAZO MARQUEZ EMILIO ARTURO	VENCIDO	HIPOTECARIA	6.00%	L. -	L. 1,238.31	L. 411.11	L. -	L. 1,649.42
17/7/2024	514014933358	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	ATRASADO	HIPOTECARIA	6.00%	L. 8,278.09	L. 1,650.13	L. 71.78	L. -	L. 10,000.00
18/7/2024	514015294396	FERNANDEZ RIVERA MARBY	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. 126.34	L. 373.66	L. -	L. -	L. 500.00
18/7/2024	514014460742	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	VIGENTE	HIPOTECARIA	9.00%	L. -	L. 675.32	L. -	L. -	L. 675.32
19/7/2024	514014508670	MENDEZ SANTOS WILSON ROBERTO	VENCIDO	FIDUCIARIA	9.00%	L. 51,722.93	L. 4,462.03	L. 2,716.84	L. 1,098.20	L. 60,000.00
20/7/2024	514014699186	MEJIA WILBERTO	VIGENTE	HIPOTECARIA	9.00%	L. 19,585.04	L. 1,414.96	L. -	L. -	L. 21,000.00
20/7/2024	514015226208	LOPEZ CACERES ANA JUDITH	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. 0.67	L. 83.33	L. -	L. -	L. 84.00
22/7/2024	514014931079	MERCADO RAMOS RAMON OMAR	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 360.30	L. -	L. -	L. 360.30
22/7/2024	514015438758	MEJIA MENCIA MARIO RODOLFO	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 516.75	L. -	L. -	L. 516.75
22/7/2024	514015439733	GONZALEZ MASCAREÑO LINDA PAOLA	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 350.00	L. -	L. -	L. 350.00
22/7/2024	514015439758	GONZALEZ MASCAREÑO ILSY MARIA	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 350.00	L. -	L. -	L. 350.00
23/7/2024	514014405397	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	VIGENTE	HIPOTECARIA	9.00%	L. 40,189.05	L. 1,086.72	L. 2.23	L. -	L. 41,278.00
23/7/2024	514015397489	PAREDES PAREDES DALIO RODOLFO	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 1,646.07	L. -	L. -	L. 1,646.07
23/7/2024	514015440627	PAVON CALDERON MAGDA LIZZETH	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 435.00	L. -	L. -	L. 435.00
23/7/2024	514015440692	PONCE MURILLO VICTOR PASTOR	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 550.00	L. -	L. -	L. 550.00
24/7/2024	514015291107	ORELLANA AYALA REINALDO	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. 351.68	L. 148.32	L. -	L. -	L. 500.00
26/7/2024	514015440627	PAVON CALDERON MAGDA LIZZETH	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. 405.00	L. 45.00	L. -	L. -	L. 450.00
26/7/2024	514015440692	PONCE MURILLO VICTOR PASTOR	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 50.00	L. -	L. -	L. 50.00
29/7/2024	514015183427	ENAMORADO LOPEZ ANGEL DAVID	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. 0.08	L. 374.92	L. -	L. -	L. 375.00
30/7/2024	514015183948	MEJIA HERNANDEZ CARLOS HUMBERTO	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. 6.60	L. 193.40	L. -	L. -	L. 200.00
31/7/2024	514015138553	VASQUEZ PADILLA ORVIN EDGARDO	VENCIDO	FIDUCIARIA	6.00%	L. 99,967.04	L. 3,807.07	L. 111.07	L. -	L. 103,885.18
31/7/2024	514014591192	VELASQUEZ CILIEZAR ARNOLD ARIEL	VENCIDO	FIDUCIARIA	9.00%	L. -	L. 4,950.00	L. -	L. -	L. 4,950.00
Total						L. 299,223.50	L. 46,575.68	L. 3,477.17	L. 1,642.20	L. 350,918.55

NUMERO DE CUENTA

21-401-170146-6

Banco de Occidente, S.A.

ESTADO DE CUENTA

Saldo Promedio del mes.....: 4,305,099.71

MAYRAGM FD401P30A
 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 días del Mes, estos
 iran en el Estado de Cuenta del Siguiente Mes.

14/JULIO/2024
 1 / 3

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO
SALDO ANTERIOR						4,545,359.73
00340322	N/C TRANSFERENCIA ACH	NCRE	01/07		23,125.00	4,568,484.73
00021836	N/C TRANSFERENCIA LBTR	NCRE	01/07		19,062.50	4,587,547.23
00137569	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	01/07		10,000.00	4,597,547.23
00137570	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	01/07		650.75	4,598,197.98
00137571	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	01/07		116.67	4,598,314.65
00037196	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	01/07	264.38		4,598,050.27
00037197	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	01/07	325.38		4,597,724.89
00037198	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	01/07	58.34		4,597,666.55
00108428	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	03/07		52,500.00	4,650,166.55
00108429	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	03/07		33.15	4,650,199.70
00108430	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	03/07		500.00	4,650,699.70
00108431	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	03/07		2,000.00	4,652,699.70
00037206	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	03/07	1,250.00		4,651,449.70
00037207	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	03/07	1,000.00		4,650,449.70
00037208	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	03/07	16.58		4,650,433.12
00037209	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	03/07	250.00		4,650,183.12
00104343	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	04/07		1,276.00	4,651,459.12
00037211	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	04/07	637.60		4,650,821.52
00120535	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	05/07		2,009.75	4,652,831.27
00037212	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	05/07	1,004.88		4,651,826.39
00102672	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	06/07		245.00	4,652,071.39
00037218	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	06/07	122.50		4,651,948.89
60040010	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	08/07	100,000.00		4,551,948.89
00113964	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	08/07		500.00	4,552,448.89
00037223	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	08/07	83.30		4,552,365.59
00101302	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	09/07		367.50	4,552,733.09
00101303	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	09/07		321.03	4,553,054.12
00037227	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	09/07	183.75		4,552,870.37
00037228	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	09/07	160.52		4,552,709.85
60040014	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	10/07	100,000.00		4,452,709.85
60040015	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	10/07	80,000.00		4,372,709.85
00106059	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	10/07		400.00	4,373,109.85
00106062	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	10/07		3,475.12	4,376,584.97
00037231	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	10/07	377.56		4,376,207.41
00037232	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	10/07	200.00		4,376,007.41
60040016	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	11/07	100,000.00		4,276,007.41
60040017	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	11/07	130,000.00		4,146,007.41
00101818	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/07		412.50	4,146,419.91
00101819	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/07		97.07	4,146,516.98
00101820	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/07		387.49	4,146,904.47
00037241	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/07	137.49		4,146,766.98
00037242	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/07	48.54		4,146,718.44
00037243	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/07	193.75		4,146,524.69
00041296	N/C DEPOSITO EN AGENTES CORRESPONSALES	NCRE	12/07		5,000.00	4,151,524.69
CHEQUES PAGADOS		SALDO ANTERIOR		TOTAL DEBITOS		TOTAL CREDITOS

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.....: 4,305,099.71

SUC.TEGUCIGALPA,(OFI.PPAL)

MAYRAGM FD401P30A
 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.

14/JULIO/2024
 2/ 3

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO
SALDO ANTERIOR						4,545,359.73
00041374	N/C DEPOSITO EN AGENTES CORRESPONSALES	NCRE	12/07		5,000.00	4,156,524.69
60040020	N/D ABONO A PRESTAMO	NDAE	12/07	10,000.00		4,146,524.69
00130892	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	12/07		400.13	4,146,924.82
00130894	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	12/07		10,000.00	4,156,924.82
00130896	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	12/07		2,500.00	4,159,424.82
00037246	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	12/07	1,250.00		4,158,174.82
00037247	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	12/07	200.07		4,157,974.75
00133810	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	15/07		551.00	4,158,525.75
00133812	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	15/07		313.18	4,158,838.93
00133814	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	15/07		2,551.50	4,161,390.43
00133815	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	15/07		701.00	4,162,091.43
00037272	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	15/07	275.09		4,161,816.34
00037273	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	15/07	1,275.75		4,160,540.59
00037274	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	15/07	350.50		4,160,190.09
00037275	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	15/07	156.59		4,160,033.50
60040025	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	16/07	100,000.00		4,060,033.50
00114342	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	16/07		7,000.00	4,067,033.50
00114343	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	16/07		1,649.42	4,068,682.92
00114344	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	16/07		1,691.67	4,070,374.59
00114345	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	16/07		113.00	4,070,487.59
00037279	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	16/07	824.71		4,069,662.88
00037280	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	16/07	845.84		4,068,817.04
00037281	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	16/07	56.26		4,068,760.78
00037282	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	16/07	195.90		4,068,564.88
00107177	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	17/07		10,000.00	4,078,564.88
00037300	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	17/07	860.96		4,077,703.92
00102617	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	18/07		675.32	4,078,379.24
00102619	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	18/07		500.00	4,078,879.24
00037306	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	18/07	225.08		4,078,654.16
00037307	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	18/07	186.83		4,078,467.33
56031349	WILSON ROBERTO MENDEZ SANTOS	DASN	19/07		60,000.00	4,138,467.33
60040034	N/D ABONO A PRESTAMO	NDAE	19/07	60,000.00		4,078,467.33
00130277	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	19/07		60,000.00	4,138,467.33
00037332	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	19/07	2,392.72		4,136,074.61
00107240	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	20/07		21,000.00	4,157,074.61
00107241	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	20/07		84.00	4,157,158.61
00037333	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	20/07	471.61		4,156,687.00
00037334	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	20/07	41.67		4,156,645.33
00130187	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	22/07		350.00	4,156,995.33
00130188	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	22/07		360.30	4,157,355.63
00130189	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	22/07		350.00	4,157,705.63
00130193	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	22/07		516.75	4,158,222.38
00037356	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	22/07	180.15		4,158,042.23
00037357	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	22/07	175.00		4,157,867.23
00037358	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	22/07	175.00		4,157,692.23
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.....: 4,305,099.71

MAYRAGM FD401P30A
 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 días del Mes, estos
 iran en el Estado de Cuenta del Siguiente Mes.

14/JULIO/2024
 3/ 3

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO
SALDO ANTERIOR						4,545,359.73
00037359	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	22/07	258.38		4,157,433.85
00116822	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	23/07		41,278.00	4,198,711.85
00116823	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	23/07		1,646.07	4,200,357.92
00116824	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	23/07		435.00	4,200,792.92
00116825	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	23/07		550.00	4,201,342.92
00037379	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	23/07	362.95		4,200,979.97
00037380	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	23/07	217.50		4,200,762.47
00037381	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	23/07	275.00		4,200,487.47
00037382	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	23/07	823.04		4,199,664.43
00118287	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	24/07		500.00	4,200,164.43
00037391	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	24/07	74.16		4,200,090.27
00122771	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	26/07		50.00	4,200,140.27
00122795	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	26/07		450.00	4,200,590.27
00037483	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	26/07	22.50		4,200,567.77
00037484	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	26/07	25.00		4,200,542.77
00020524	COMISION PAGADA S/RENDIM.INV.CERTF.DEP.	NDAE	29/07	4,166.67		4,196,376.10
00020587	COMISION PAGADA S/RENDIM.INV.CERTF.DEP.	NDAE	29/07	5,000.00		4,191,376.10
00130031	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	29/07		375.00	4,191,751.10
00037493	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	29/07	187.46		4,191,563.64
00427939	N/C TRANSFERENCIA ACH	NCRE	30/07		23,125.00	4,214,688.64
00122190	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	30/07		200.00	4,214,888.64
00037538	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	30/07	96.70		4,214,791.94
00042512	N/C TRANSFERENCIA LBTR	NCRE	31/07		19,062.50	4,233,854.44
00020524	COMISION PAGADA S/RENDIM.INV.CERTF.DEP.	NDAE	31/07	4,166.67		4,229,687.77
00020587	COMISION PAGADA S/RENDIM.INV.CERTF.DEP.	NDAE	31/07	5,000.00		4,224,687.77
00129173	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	31/07		103,885.18	4,328,572.95
00129176	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	31/07		4,950.00	4,333,522.95
00037576	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	31/07	1,649.84		4,331,873.11
00037577	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	31/07	1,959.07		4,329,914.04
00116416	INTERESES DE AHORRO	INTE	31/07		12,123.58	4,342,037.62
CHEQUES PAGADOS		SALDO ANTERIOR		TOTAL DEBITOS		TOTAL CREDITOS
0		4,545,359.73		720,739.24		517,417.13
						SALDO ACTUAL
						4,342,037.62

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

Reporte Cartera Normal N°66

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

Prestamos en Fideicomisos, Saldos al : 31/07/2024
 Tipo Financiamiento : Fideicomisos
 Descripcion Moneda:

Página: 1
 Fecha.: 5/08/24
 Hora.: 16:43:15

No. Credito	Nombre del Cliente	Saldo Actual	Intereses Capitalizados	Intereses Por Cobrar	Intereses Moratorios	Intereses Corrientes	Intereses No Provis	Intereses x Anticipado	Redescuento Corriente	Total Deuda Cliente
TEC.AGRICULTURA FAMILIAR DICTA										
Total Sub-Pro.	=> 1 BENEFICIARIOS PORCINO	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
51-401-333949-4	EMPRESA ASOCIATIVA CAMPESINA DE	54,895.50	122,991.29	.00	1,671.86	237.18	.00	.00	.00	179,795.83
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ ATILIO	49,140.20	8,754.67	29.54	2,663.81	59.07	.00	.00	.00	60,647.29
Total Sub-Pro.	=> 2 PRESTAMOS CRA	104,035.70	131,745.96	29.54	4,335.67	296.25	.00	.00	.00	240,443.12
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	49,999.60	27,325.01	160.92	8,323.84	80.46	.00	.00	.00	85,889.83
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	99,680.02	2,387.09	561.37	670.06	102.07	.00	.00	.00	103,400.61
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANUEL	60,000.00	21,371.48	417.74	2,947.07	83.55	.00	.00	.00	84,819.84
51-401-428982-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	26,012.00	91.05	117.46	52.02	26.10	.00	.00	.00	26,298.63
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAND	38,747.77	77.49	271.78	86.11	19.56	.00	.00	.00	39,202.71
51-401-440539-7	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	99,999.93	.00	200.00	.00	100.00	.00	.00	.00	100,299.93
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	100,000.00	36,302.10	453.30	4,509.87	139.48	.00	.00	.00	141,404.75
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	100,000.00	36,234.07	592.49	4,694.18	139.41	.00	.00	.00	141,660.15
51-401-443086-2	AGULLAR EUCEDA RENIERY	255,933.14	3,015.38	841.58	536.65	258.95	.00	.00	.00	260,585.70
51-401-443474-8	NUREZ MEJIA DELCY ARACELI	79,618.59	3,485.38	62.33	729.16	83.10	.00	.00	.00	83,978.56
51-401-445859-1	MADRID MADRID SALVADOR RAMON	75,000.00	.00	375.00	.00	75.00	.00	.00	.00	75,450.00
51-401-446074-2	TRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	90,000.00	.00	292.50	.00	90.00	.00	.00	.00	90,382.50
51-401-455450-2	MEJIA FORTIN OSCAR ARMANDO	120,000.00	1,810.08	744.94	.00	124.16	.00	.00	.00	122,679.18
51-401-459119-2	VELASQUEZ CILIEZAR ARNOLD ARIEL	97,994.63	12,423.05	758.73	3,591.75	.00	.00	.00	.00	114,768.16
51-401-460426-8	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUELI	9,029.95	1,580.02	2.70	327.77	10.81	.00	.00	.00	10,951.25
51-401-469918-6	MEJIA WILBERTO	106,025.80	.00	291.57	.00	106.03	.00	.00	.00	106,423.40
Total Sub-Pro.	=> 16 PRESTAMOS QUESERIAS	1,408,041.43	146,102.20	6,144.41	26,468.48	1,438.68	.00	.00	.00	1,588,195.20
51-401-430573-3	JUAREZ ARRIAGA MILTHON FEDERICO	50,000.00	13,991.40	457.86	3,898.59	32.95	.00	.00	.00	68,380.80
Total Sub-Pro.	=> 1 PRODUCCION SEMILLA DE P	50,000.00	13,991.40	457.86	3,898.59	32.95	.00	.00	.00	68,380.80
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIEL	54,336.02	8,939.95	429.64	1,940.84	16.03	.00	.00	.00	65,662.48
Total Sub-Pro.	=> PRODUCCION DE TILAPIA	54,336.02	8,939.95	429.64	1,940.84	16.03	.00	.00	.00	65,662.48
Total Proyecto =>	20	1,616,413.15	300,779.51	7,061.45	36,643.58	1,783.91	.00	.00	.00	1,962,681.60
Total =====>>>>>	20	1,616,413.15	300,779.51	7,061.45	36,643.58	1,783.91	.00	.00	.00	1,962,681.60

Reporte Cartera Normal N° 67

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

Prestamos en Fideicomisos, Saldos al : 31/07/2024
 Tipo Financiamiento : Fideicomisos
 Descripción Moneda:

Página: 1
 Fecha.: 5/08/24
 Hora.: 16:43:23

No. Credito	Nombre del Cliente	Saldo Actual	Intereses Capitalizados	Intereses Por Cobrar	Intereses Moratorios	Intereses Corrientes	Intereses No Provis	Intereses x Anticipado	Redescuento Corriente	Total Deuda Cliente
TEC.AGRICULTURA FAMILIAR DICTA										
Total Sub-Pro. => 1 CRA 2		.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
51-401-493107-9	MERCADO RAMOS RAMON OMAR	90,000.00	.00	135.00	.00	60.00	.00	.00	.00	90,195.00
51-401-493244-2	GUERRA SERGIO	350,000.00	.00	875.00	.00	233.33	.00	.00	.00	351,108.33
51-401-503138-6	AGUILERA FLORES JAIRO FERNANDO	320,000.00	.00	1,120.00	.00	213.33	.00	.00	.00	321,333.33
51-401-508263-0	MARTINEZ ARGUETA GERARDO ALFRED	50,000.00	175.00	167.25	.00	33.45	.00	.00	.00	50,375.70
51-401-508453-1	CUELLAR PACHECO VICTOR RAMON	403,312.50	3,975.65	1,086.10	14.54	271.53	.00	.00	.00	408,660.32
51-401-508917-6	CROZIER DAMAS JUAN RAMON	40,000.00	320.60	87.36	.00	26.88	.00	.00	.00	40,434.84
51-401-518342-7	ENAMORADO LOPEZ ANGEL DAVID	74,982.40	.00	25.00	.00	49.99	.00	.00	.00	75,057.39
51-401-518394-8	MEJIA HERNANDEZ CARLOS HUMBERTO	37,424.51	.00	6.24	.00	24.95	.00	.00	.00	37,455.70
51-401-522249-7	MARTINEZ CHACON AMILCAR ANTONIO	449,994.44	.00	2,024.98	.00	150.72	.00	.00	.00	452,170.14
51-401-528545-2	GUTIERREZ CASTILLO JORGE ANTONI	75,000.00	.00	687.50	.00	50.00	.00	.00	.00	75,737.50
51-401-528568-4	IRIAS POSSO CARLOS DANILO	60,483.14	.00	151.21	.00	40.32	.00	.00	.00	60,674.67
51-401-528815-5	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	450,000.00	.00	1,200.00	.00	300.00	.00	.00	.00	451,500.00
51-401-528974-2	GUTIERREZ MAIRENA PAULA SUYAPA	52,500.00	.00	218.75	.00	35.00	.00	.00	.00	52,753.75
51-401-529439-6	FERNANDEZ RIVERA MARBY	74,606.56	.00	161.65	.00	49.74	.00	.00	.00	74,817.95
51-401-531091-0	IRAHETA RIVERA EDGARDO MARDOQUE	450,000.00	.00	2,100.00	.00	150.00	.00	.00	.00	452,250.00
51-401-531586-0	GUILLEN SOLER SERGIO JONATAN	105,000.00	.00	385.00	.00	70.00	.00	.00	.00	105,455.00
51-401-540466-3	PORTILLO AVILEZ GLORIA MARIA	500,000.00	.00	1,583.33	.00	333.33	.00	.00	.00	501,916.66
51-401-543875-8	MEJIA MENCIA MARIO RODOLFO	100,000.00	.00	150.00	.00	66.67	.00	.00	.00	100,216.67
51-401-543973-3	GONZALEZ MASCAREÑO LINDA PAOLA	100,000.00	.00	150.00	.00	66.67	.00	.00	.00	100,216.67
51-401-543975-8	GONZALEZ MASCAREÑO ILSY MARIA	100,000.00	.00	150.00	.00	66.67	.00	.00	.00	100,216.67
51-401-544062-7	PAVON CALDERON MAGDA LIZZETH	89,595.00	.00	74.66	.00	59.73	.00	.00	.00	89,729.39
51-401-546593-5	ALVARADO SANABRIA JESUS OLOFERN	500,000.00	2,500.00	1,172.50	.00	335.00	.00	.00	.00	504,007.50
51-401-546610-9	ALVARADO RAMOS MOISES DE JESUS	500,000.00	2,500.00	1,172.50	.00	335.00	.00	.00	.00	504,007.50
51-401-548636-6	GIRON GIRON JORGE HUMBERTO	100,000.00	.00	383.33	.00	66.67	.00	.00	.00	100,450.00
51-401-548829-1	MASARIEGOS RIVERA ESTEFANI YASM	100,000.00	.00	350.00	.00	66.67	.00	.00	.00	100,416.67
51-401-548832-5	TORRES PAZ OSCAR RUVI	80,000.00	.00	280.00	.00	53.33	.00	.00	.00	80,333.33
51-401-548956-4	GRADIZ ARDON HECTOR ANIBAL	130,000.00	.00	433.33	.00	86.67	.00	.00	.00	130,520.00
Total Sub-Pro. => 27 Queserías 2		5,382,898.55	9,471.25	16,330.69	14.54	3,295.65	.00	.00	.00	5,412,010.68

51-401-492786-2	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	17,127.52	.00	57.09	.00	11.42	.00	.00	.00	17,196.03
51-401-522620-8	LOPEZ CACERES ANA JUDITH	99,998.51	.00	183.33	.00	66.67	.00	.00	.00	100,248.51
51-401-529110-7	ORELLANA AYALA REINALDO	98,531.41	.00	114.95	.00	65.69	.00	.00	.00	98,712.05
51-401-539748-9	PAREDES PAREDES DALIO RODOLFO	90,000.00	.00	120.00	.00	15.00	.00	.00	.00	90,135.00
51-401-549242-5	IRIAS UCLES VILMA ESPERANZA	100,000.00	.00	250.00	.00	66.67	.00	.00	.00	100,316.67
Total Sub-Pro. => 5 PRODUCCION ACUCOLA 2		405,657.44	.00	725.37	.00	225.45	.00	.00	.00	406,608.26

51-401-518078-1	VELASQUEZ SALINAS JUAN ANGEL	94,658.14	473.29	47.57	.00	.00	.00	.00	.00	95,179.00
Total Sub-Pro. => 1 PRODUCCION DE SEMILLAS		94,658.14	473.29	47.57	.00	.00	.00	.00	.00	95,179.00

51-401-492661-5	TORRES PAZ OSCAR RUVI	19,999.81	66.67	73.58	.00	13.38	.00	.00	.00	20,153.44
51-401-492665-6	DUBON LOPEZ ANGEL RAMON	50,000.00	2,060.89	192.54	119.45	35.01	.00	.00	.00	52,407.89
51-401-493104-6	GUARDADO ALVARADO QUIRIO JOEL	24,999.26	.00	62.50	.00	16.67	.00	.00	.00	25,078.43
51-401-494100-5	ROMERO DUBON ERIKA LUCIA	24,626.79	86.19	8.24	.00	16.48	.00	.00	.00	24,737.70
51-401-503085-7	TEJADA DUBON JOSE DAVID	50,000.00	1,007.54	144.52	.00	34.01	.00	.00	.00	51,186.07
51-401-513760-3	RAMIREZ VELIZ MARCO TULIO	218,750.00	182.29	766.26	43.40	145.95	.00	.00	.00	219,887.90
51-401-513775-1	SUAZO MARQUEZ EMILIO ARTURO	99,999.85	.00	250.00	105.55	66.67	.00	.00	.00	100,422.07
51-401-513785-0	LOPEZ COREA PEDRO	79,868.00	3,635.44	293.21	912.21	55.85	.00	.00	.00	84,764.71
51-401-518298-9	ROMERO DUBON GERMAN ANTONIO	29,881.59	526.29	5.07	182.60	20.27	.00	.00	.00	30,615.82
51-401-522518-2	VARELA FONSECA.ORBIN OMAR	67,212.23	123.22	213.23	10.45	31.34	.00	.00	.00	67,590.47

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

Prestamos en Fideicomisos, Saldos al : 31/07/2024
 Tipo Financiamiento : Fideicomisos
 Descripcion Moneda: LEMPIRA

Página: 2
 Fecha.: 5/08/24
 Hora.: 16:43:23

No. Credito	Nombre del Cliente	Saldo Actual	Intereses Capitalizados	Intereses Por Cobrar	Intereses Moratorios	Intereses Corrientes	Intereses No Provis	Intereses x Anticipado	Redescuento Corriente	Total Deuda Cliente
51-401-522520-8	RAMOS MEJIA ANTONIA MARICELA	93,000.00	139.84	295.66	19.38	58.13	.00	.00	.00	93,513.01
51-401-522525-7	ARREAL ORTEZ PEDRO MEDARDO	99,216.64	2,187.43	322.19	624.47	67.83	.00	.00	.00	102,418.56
51-401-522538-0	VARELA MARADIAGA BRENDA	34,686.63	104.06	110.17	79.01	23.19	.00	.00	.00	35,003.06
51-401-522554-7	MURILLO MIDENCE MAXIMILIANO	75,000.00	.00	237.50	.00	50.00	.00	.00	.00	75,287.50
51-401-528725-4	MEJIA GONZALES ALVA NORA	74,998.30	.00	249.99	.00	50.00	.00	.00	.00	75,298.29
51-401-529318-0	RODRIGUEZ ALVARENGA CARLOS ANDR	40,433.34	209.77	88.55	106.07	27.25	.00	.00	.00	40,864.98
51-401-539637-2	AGUILERA FUNES JIMMY JOSUE	100,000.00	.00	266.67	.00	33.33	.00	.00	.00	100,300.00
51-401-539641-4	TORRES PERALTA WILFREDO	99,966.59	.00	466.51	.00	33.32	.00	.00	.00	100,466.42
51-401-539922-4	FAREDES PAREDES DORA JANETH	55,000.00	.00	201.67	.00	.00	.00	.00	.00	55,201.67
51-401-544069-2	PONCE MURILLO VICTOR PASTOR	100,000.00	.00	83.33	.00	66.67	.00	.00	.00	100,150.00
51-401-544393-2	CRUZ HERRERA SAID HORACIO	100,000.00	1,002.50	50.50	.00	67.34	.00	.00	.00	101,120.34
51-401-548917-6	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	100,000.00	.00	333.33	.00	66.67	.00	.00	.00	100,400.00
Total Sub-Pro. =>	22 PROD. PIE DE CRIA Y ENG	1,637,639.03	11,332.13	4,715.22	2,202.59	979.36	.00	.00	.00	1,656,868.33
51-401-493336-8	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	291,610.00	.00	680.42	46.85	194.41	.00	.00	.00	292,531.68
51-401-494149-2	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	54,167.08	279.91	18.15	35.02	36.30	.00	.00	.00	54,536.46
Total Sub-Pro. =>	1 PRODUCCION DE FRUTALES	345,777.08	279.91	698.57	81.87	230.71	.00	.00	.00	347,068.14
Total Proyecto =>	57	7,866,630.24	21,556.58	22,517.42	2,299.00	4,731.17	.00	.00	.00	7,917,734.41
Total =====>>>>>	57	7,866,630.24	21,556.58	22,517.42	2,299.00	4,731.17	.00	.00	.00	7,917,734.41

Reporte Cartera en mora N°66

Sistema: Cartera
 Empresa: CARTERA DE FIDEICOMISO
 Programa CARPE814

Reporte de la antigüedad de la mora al: 31 / 7 / 2024
 Sucursal: 07 Oficina.: 401
 DESCRIPCION MONEDA: LEMPIRA

Página: 1
 Fecha.: 5/08/24
 Hora.: 16:48:02

No. Cridito	C l i e n t e	Fecha Ult.Pag.	Tasa Corr.	Antigüedad de la mora en dias						Capital Moratorio	Intereses Por Cobrar	Nº Cuota En Mora		
				01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 180	181 a 360				361 y Mas	
Garantía.: CARTERA DE FIDEICOMISO														
51-401-492665-6	DUBON LOPEZ ANGEL RAMON	08/11/2023	6	.00	.00	25,000.00	.00	.00	.00	.00	25,000.00	2,253.43	1	
51-401-493336-8	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	17/07/2024	6	14,658.35	14,585.43	14,512.86	3,098.42	.00	.00	.00	46,855.06	680.42	4	
51-401-494149-2	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	28/06/2024	6	7,555.20	7,517.61	7,480.21	1,013.61	.00	.00	.00	23,566.63	298.06	4	
51-401-508453-1	CUELLAR PACHECO VICTOR RAMON	16/05/2024	6	.00	.00	3,312.50	.00	.00	.00	.00	3,312.50	5,061.75	1	
51-401-513760-3	RAMIREZ VELIZ MARCO TULIO	05/07/2024	6	31,250.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	31,250.00	948.55	1	
51-401-513775-1	SUAZO MARQUEZ EMILIO ARTURO	16/07/2024	6	.00	.00	.00	.00	.00	.00	99,999.85	99,999.85	250.00	1	
51-401-513785-0	LOPEZ COREA PEDRO	10/07/2024	6	.00	.00	.00	.00	.00	.00	79,868.00	79,868.00	3,928.65	1	
51-401-518298-9	ROMERO DUBON GERMAN ANTONIO	15/04/2024	6	.00	.00	.00	.00	29,881.59	.00	.00	29,881.59	531.36	1	
51-401-522518-2	VARELA FONSECA.ORBIN OMAR	02/08/2024	6	.00	.00	.00	62,675.65	.00	.00	.00	62,675.65	336.45	1	
51-401-522520-8	RAMOS MEJIA ANTONIA MARICELA	01/08/2024	6	.00	.00	.00	87,194.70	.00	.00	.00	87,194.70	435.50	1	
51-401-522525-7	ARGEÑAL ORTEZ PEDRO MEDARDO	01/03/2024	6	.00	.00	.00	99,216.64	.00	.00	.00	99,216.64	2,509.62	1	
51-401-522538-0	VARELA MARADIAGA BRENDA	24/06/2024	6	.00	.00	.00	34,686.63	.00	.00	.00	34,686.63	214.23	1	
51-401-529318-0	RODRIGUEZ ALVARENGA CARLOS AND	17/06/2024	6	.00	40,433.34	.00	.00	.00	.00	.00	40,433.34	298.32	1	
Total x Garantía:				13	53,463.55	62,536.38	50,305.57	287,885.65	29,881.59	179,867.85	.00	674,282.47	17,746.34	
					7.9289	9.2745	7.4606	42.6951	4.4316	26.6754	.0000	99.9900		

Sistema: Cartera
 Empresa: CARTERA DE FIDEICOMISO
 Programa CARPE814

Reporte de la antigüedad de la mora al: 31 / 7 /2024
 Sucursal: 07 Oficina.: 401
 DESCRIPCION MONEDA: LEMPIRA

Página: 2
 Fecha.: 5/08/24
 Hora.: 16:48:02

No. Crédito	C l i e n t e	Fecha Ult.Pag.	Tasa Corr.	Antigüedad de la mora en días						Capital Moratorio	Intereses Por Cobrar	Nº Cuota En Mora
				01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 180	181 a 360			
Total =====>>>>>		13		53,463.55 7.9289	62,536.38 9.2745	50,305.57 7.4606	287,885.65 42.6951	29,881.59 4.4316	179,867.85 26.6754	.00 .0000	674,282.47 .0000	17,746.34

Reporte Cartera en mora N°67

Sistema: Cartera
 Empresa: CARTERA DE FIDEICOMISO
 Programa CARPE814

Reporte de la antigüedad de la mora al: 31 / 7 /2024
 Sucursal: 07 Oficina.: 401
 DESCRIPCION MONEDA: LEMPIRA

Página: 1
 Fecha.: 5/08/24
 Hora.: 16:47:38

No. Credito	C l i e n t e	Fecha Ult.Pag.	Tasa Corr.	Antigüedad de la mora en días					Capital Moratorio	Intereses Por Cobrar	Nº Cuotas En Mora		
				01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 180				181 a 360	361 y Mas
Garantía... CARTERA DE FIDEICOMISO													
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	24/03/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,999.60	49,999.60	27,485.93	2
51-401-333949-4	EMPRESA ASOCIATIVA CAMPESINA D	12/07/2024	12	.00	.00	.00	.00	.00	.00	54,895.50	54,895.50	122,991.29	1
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIE	24/10/2022	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	54,336.02	54,336.02	9,369.59	1
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	04/04/2024	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	99,680.02	99,680.02	2,948.46	3
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANUE	10/03/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	60,000.00	60,000.00	21,789.22	3
51-401-428982-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	29/06/2024	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	26,012.00	26,012.00	208.51	2
51-401-430573-3	JUAREZ ARRIAGA MILTHON FEDERIC	18/12/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	50,000.00	50,000.00	14,449.26	1
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLIAN	25/06/2024	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	38,747.77	38,747.77	349.27	2
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	19/02/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	100,000.00	100,000.00	36,755.40	4
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	17/02/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	100,000.00	100,000.00	36,826.56	4
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA RENIERY	01/06/2024	9	.00	.00	.00	.00	35,000.00	35,000.00	80,933.14	150,933.14	3,856.96	5
51-401-443474-8	NUREZ MEJIA DELCY ARACELI	06/02/2024	9	.00	.00	.00	.00	21,666.70	21,666.66	36,285.23	79,618.59	3,547.71	4
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ ATILIO	18/05/2023	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,140.20	49,140.20	8,784.21	1
51-401-459119-2	VELASQUEZ CILIEZAR ARNOLD ARIE	31/07/2024	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	97,994.63	97,994.63	13,181.78	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	1,582.72	1
Total x Garantía: 15				.00	.00	.00	.00	56,666.70	56,666.66	907,054.06	1,020,387.42	304,126.87	
				.0000	.0000	.0000	.0000	5.5534	5.5534	88.8931	99.9900		

Sistema: Cartera
 Empresa: CARTERA DE FIDEICOMISO
 Programa CARPE814

Reporte de la antigüedad de la mora al: 31 / 7 /2024
 Sucursal: 07 Oficina.: 401
 DESCRIPCION MONEDA: LEMPIRA

Página: 2
 Fecha.: 5/08/24
 Hora.: 16:47:38

No. Crédito	C l i e n t e	Fecha Ult.Pag.	Tasa Corr.	Antigüedad de la mora en días						Capital Moratorio	Intereses Por Cobrar	Nº Cuotas En Mora
				01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 180	181 a 360			
Total =====>>>>>>		15		.00 .0000	.00 .0000	.00 .0000	.00 .0000	56,666.70 5.5534	56,666.66 5.5534	907,054.06 88.8931	1,020,387.42 .0000	304,126.87