

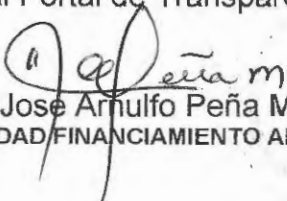


Ciencia y Tecnología
Agropecuaria
SAG-DICTA

MEMORANDO

UFP-035-2024

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

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

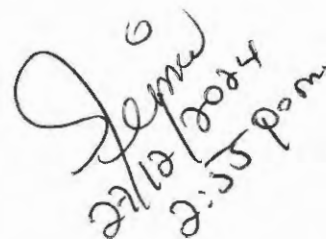
Asunto: Remisión Informe Portal Noviembre 2024

Fecha: 27 de Diciembre del 2024

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

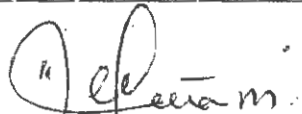
Nota: Esta información se presenta esta fecha en vista que la misma es contabilizada por el Fideicomiso durante los primeros 15 días de cada mes y posteriormente es entregada a esta unidad para ser contabilizada y presentada a la unidad de planificación.

Cc: Ing. Ricardo Salgado / Jefe Programa de Transferencia.
Cc: archivo.


27/12/2024
2:55 p.m.

SECRETARIA DE AGRICULTURA Y GANADERIA(S/AG)
DIRECCION DE CIENCIA Y TECNOLOGIA AGROPECUARIA (DICTA)
UNIDAD DE FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR
NOVIEMBRE 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 Noviembre 2024 Banco de Occidente L. 93,209.89
4	Egresos realizados en el periodo	Egresos Noviembre Banco de Occidente L. 35,400.58
5	Monto otorgado a Fideicomiso	Monto Occidente Noviembre 2024 ps. 18,822,806.54
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. AL NULFO PEÑA MARTINEZ
JEFE FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR
Actualizado al 30 de Noviembre del 2024



Banco de Occidente S.A.

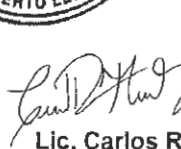

Apoyando al pequeño de hoy, hacemos el grande el mañana.

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO		
FIDEICOMISO CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA		
Estado de Flujo de Efectivo		
Del 01 al 30 de Noviembre de 2024		
No. de Cuenta	Detalle	Movimiento
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Ingresos		
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	L 9,565.15
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	L 23,125.00
513.0501	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Fiduciarios Lempiras	L 24,187.36
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	L 36,332.38
	Sub-Total	L 93,209.89
Gastos		
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	-L 21,238.90
632.0301	Gastos Por Operaciones Financieras Pérdidas por Estimación por Deterioro De Prestamos , Descuentos y Negociaciones Lempiras	-L 7,080.84
654.990102	Otras Provisiones Lempiras Provisión para Pago de Supervisión y Seguimiento	-L 7,080.84
	Sub-Total	-L 35,400.58
	Efectivo neto provisto por las actividades de Operación	L 57,809.31
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
131.0501	Prestamos Fiduciarios Vigentes Lempiras	-L 281,675.39
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras	-L 130,023.92
132.0501	Prestamos Fiduciarios Atrasados Lempiras	L 50,000.00
132.1001	Prestamos Hipotecarios Atrasados Lempiras	L 13,534.67
133.0501	Prestamos Fiduciarios Vencidos Lempiras	L 495,454.72
138.010101.01	Intereses por Cobrar Prestamos Fiduciarios Lempiras	-L 10,977.64
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras	-L 4,660.21
139.010501	Estimacion Prestamos Vigentes Fiduciarios Lempiras	L 2,202.03
139.011001	Estimacion Prestamos Vigentes Hipotecarios Lempiras	L 4,152.85
139.021001	Estimacion Prestamos Atrasados Hipotecarios Lempiras	L 725.96
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Cuentas por Cobros Adicionales Lempiras	L 3,505.00
	Efectivo neto usado en las actividades de inversión	L 142,238.07
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras	L 7,080.84
	Efectivo neto usado en las actividades de financianción	L 7,080.84
	Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	L 207,128.22
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes	L 3,406,438.59
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo Disponible al Final del Mes	L 3,613,566.81


 Lic. Jesica
 Contador de Fideicomiso
 No. 531007853100-8



 Lic. Johana Patricia Casco
 Jefa Nacional de Fideicomiso




 Lic. Carlos Ruben Montoya
 Analista II Fideicomiso
 No. 58587-7




Banco de Occidente S.A.


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

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO				
FIDEICOMISO CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA				
Estado de Cambio de Patrimonio				
Del 01 al 30 de Noviembre de 2024				
Detalle	Nota	Patrimonio	Utilidad o Perdida del Ejercicio	Total
Saldo al 31 de Octubre de 2024		17,238,293.48	-	17,238,293.48
Movimiento de Capital Primario		-	-	-
Movimiento de Capital Complementario		-	-	-
Donaciones		-	-	-
Otras Afectaciones		-	-	-
Utilidad/Perdida del ejercicio actual			681,623.00	681,623.00
Saldo al 30 de Noviembre de 2024		L17,238,293.48	L681,623.00	L. 17,919,916.48


Lic. Jesu
Contador de Fideicomiso
No. 53107-9


Lic. Johana Patricia Casco
Jefa Nacional de Fideicomiso


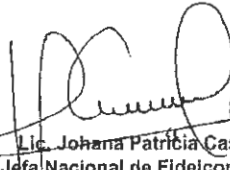
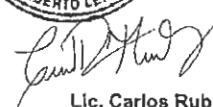

Lic. Carlos Ruben Montoya
Analista II Fideicomiso
No. 58587-7



b Banco de Occidente S.A.
 Apoyando al pequeño de hoy, hacemos el grande el mañana.

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
 Estado de Situación Financiera
 Al 30 de Noviembre de 2024

Cuenta	Detalle	Nota	Sub Total	Total
1	ACTIVOS			
11	DISPONIBILIDADES			3,613,566.81
113.010101.01	Cuenta Transacciones Ahorro Lempiras	1	2,952,483.54	
113.010102.01	Cuenta Rendimientos Ahorro Lempiras	1	661,083.27	
12	INVERSIONES FINANCIERAS			5,538,125.00
121.020801.01	Inver. Certificados de Depósito C. Amort Lempiras	2	5,500,000.00	
128.010203.01	Rend. por Cobrar Certificados de Depósito C. Amort Lempiras	2	38,125.00	
13	PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES			9,645,273.36
131.0501	Prestamos Fiduciarios Vigentes Lempiras	3	3,162,481.26	
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras	3	5,573,481.49	
132.1001	Prestamos Hipotecarios Atrasados Lempiras	3	607,236.56	
133.0501	Prestamos Fiduciarios Vencidos Lempiras	3	1,001,727.40	
133.1001	Prestamos Hipotecarios Vencidos Lempiras	3	154,513.69	
138.010101.01	Intereses por Cobrar Prestamos Fiduciarios Lempiras	4	174,883.13	
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras	4	198,558.32	
139.010501	Estimacion Prestamos Vigentes Fiduciarios Lempiras	5	-36,026.09	
139.011001	Estimacion Prestamos Vigentes Hipotecarios Lempiras	5	-76,825.86	
139.020501	Estimacion Prestamos Atrasados Fiduciarios Lempiras	5	-1,063,470.02	
139.021001	Estimacion Prestamos Atrasados Hipotecarios Lempiras	5	-25,202.94	
139.030501	Estimacion Prestamos Vencidos Fiduciarios Lempiras	5	-20,941.99	
139.031001	Estimacion Prestamos Vencidos Hipotecarios Lempiras	5	-5,151.59	
14	CUENTAS POR COBRAR			25,841.37
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Cuentas por Cobros Adicionales Lempiras	6	23,486.37	
143.019909.01	Otras Cuentas por cobrar Lempiras	6	2,345.00	
	TOTAL ACTIVOS			18,822,806.54
2	PASIVO			
23	CUENTAS POR PAGAR			902,890.06
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras	7	902,890.06	
	TOTAL PASIVOS			902,890.06
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL PRIMARIO			16,210,128.78
311.0101	Capital primario Fideicomiso de Administración Lempiras	8	16,210,128.78	
32	CAPITAL COMPLEMENTARIO			1,028,164.70
323.0301	Reservas Voluntarias Lempiras	9	1,028,164.70	
	TOTAL PATRIMONIO			17,238,293.48
	UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO			681,623.00
	TOTAL PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			17,919,916.48
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			18,822,806.54

Lic. Jesu del Real
 Contador de Fideicomiso
 No. 53100-8

Lic. Johana Patricia Casco
 Jefa Nacional de Fideicomiso

Lic. Carlos Ruben Montoya
 Analista II Fideicomiso
 No. 58587-7



DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE NOVIEMBRE 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
AHORROS LPS	21-401-170146-6	BANCO DE OCCIDENTE	L. 3,613,566.81

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	INTERESES BRUTO MENSUAL
DICTA	CREDI Q	10900926	9.25%	30/05/2024	30/11/2024	180	L. 3,000,000.00	L. 23,125.00
DICTA	DAVIVIENDA	2011749111	9.15%	31/01/2024	31/01/2025	360	L. 2,500,000.00	L. 19,062.50
TOTAL INVERTIDO EN LEMPIRAS							L. 5,500,000.00	L. 21,300.00

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

Descripción	Valor
Saldo mes anterior	L. 38,125.00
Menos disminución por intereses recibidos	L. 19,062.50
Más provisión intereses del mes actual	L. 19,062.50
Saldo	L. 38,125.00

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

- a) **Préstamos Vigentes:** En estas cuentas se registrará el importe del principal de la cartera de créditos, cuyo plazo estipulado en el contrato o título de crédito no ha vencido y no tiene amortizaciones de capital o intereses pendientes de pago.
- b) **Préstamos Atrasados:** En estas cuentas se registrará el importe del principal de la cartera de créditos, cuyo plazo estipulado en el contrato o título de crédito no ha vencido; sin embargo, su saldo presenta cuotas de 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



DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2024
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)



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.

4. **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.
5. **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 noviembre 2024 es la siguiente:

	Estimación Deterioro de Cartera
Provisión Cuentas Incobrables	noviembre 2024
VIGENTE	
FIDUCIARIA	L. 2,202.03
HIPOTECARIA	L. 4,152.85
ATRASADO	
HIPOTECARIA	L. 725.96
Total	L. 7,080.84

6. CUENTAS POR COBRAR:

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

Descripción	Monto
El 02 de junio de 2023 se registró la compra de cinco timbres del colegio de peritos mercantiles para pasar certificaciones de préstamos a demanda, de los cuales dos ya fueron cancelados.	L 225.00
El 05 de julio de 2023 se registró un valor correspondiente a trámites legales del préstamo No. 51-401-441620-9 a nombre del Sr. Raúl Antonio Damas Hernández, actualmente en demanda. Se registra por concepto de compra de auténticas y fotocopias de documentos s/recibo emitido por la abogada Ada Moreno.	L 1,060.00

DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2024
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)



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

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

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.

NOVIEMBRE 2024	
(1% de la tasa de interés de los abonos a préstamos) Supervisión de Créditos Otorgados	L. 7,080.84

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.

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.

FID	INSTITUCIÓN FINANCIERA	No. De GDP	INTERÉS	FECHA APERTURA	FECHA VENCIMIENTO	PLAZO	VALOR INVERSIÓN	INTERESES BRUTO RECIBIR
DICTA	CREDI Q	10900926	9.25%	30/05/2024	30/11/2024	180	L. 3,000,000.00	L. 23,125.00

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).

DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2024
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)



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.
14. **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.
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.
16. **GASTOS LEGALES:** en esta cuenta se registró pago por concepto de honorarios por servicio y gestiones a la abogada elida Izaguirre López
17. **GASTOS POR PROVISIONES:** Las cuentas de este rubro representan el importe de gastos por provisiones la reserva para pagos de Supervisión y Seguimiento durante al año 2024.

PROVISIÓN NOVIEMBRE 2024	L. 7,080.84
Total	L. 7,080.84



 

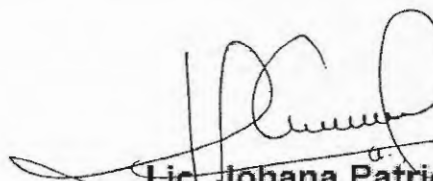





BANCO DE OCCIDENTE, S.A. - ZONA CENTRO
DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISO
INFORME DEL CONVENIO SAG-DICTA
SALDO AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2024

DESCRIPCION	SUB TOTAL	TOTAL
INGRESOS		
SALDO INICIAL		L. 3,406,438.59
PRÉSTAMOS		L. 483,310.92
ABONOS A CAPITAL	L. 435,790.08	
PAGO DE INTERESES	L. 44,015.84	
COBROS ADICIONALES	L. 3,505.00	
MORA		L. 866.05
PAGO DE INTERESES MORATORIOS	L. 866.05	
OTROS INGRESOS		L. 32,690.15
INTERESES DE CUENTA DE AHORRO	L. 9,565.15	
RENDIMIENTOS SOBRE INVERSIONES	L. 23,125.00	
TOTAL INGRESOS		L. 516,867.12
TOTAL INGRESOS + SALDO INICIAL		L. 3,923,305.71
EGRESOS		
OTROS EGRESOS		L. 309,738.90
COMISIONES FIDUCIARIAS SOBRE RENDIMIENTOS DE PRÉSTAMOS	L. 21,238.90	
DESEMBOLSOS DE PRÉSTAMOS	L. 288,500.00	
RENOVACIONES DE PÓLIZAS DE SEGURO DE PRESTATARIOS	L. -	
TOTAL EGRESOS		L. 309,738.90

DETALLE DE SALDO EN LAS CUENTAS	No. DE CUENTA	SALDO
CUENTA DE AHORROS FIDEICOMISO	21-401-170146-6	L. 3,613,566.81


Lic. Jesús La Cruz
Contador de Fideicomiso
No. 53100



Lic. Johana Patricia Casco
Jefa Nacional de Fideicomiso
Zona Norte



Lic. Carlos Ruben Montoya
Analista II Fideicomiso
No. 58587-7




BANCO DE OCCIDENTE, S.A. – ZONA CENTRO
DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISO
INFORME DEL CONVENIO SAG-DICTA
SALDOS AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2024



Banco de Occidente, S.A.
 Apoyando al Pequeño de Hoy, Haciendo el Grande del Mañana

AGENCIA.....: 057 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMIS
 TRANSACCION.....: 656 N/D. CHEQUES/AHORROS N/D FIDEICOMIS
 CODIGO CAJERO.....: 06004 NICHARDIC /MADDAV
 F. Proceso.....: 01/11/2024
 F. Actual.....: 06/11/2024
 Hora.....: 16:32:04
 N. Documento.....: 00040005
 N. Autorizacion.....: 995698
 N. Cuenta.....: 71-001-170146-5
 Cuentalibierta.....: BANCO DE OCCIDENTE S.A. (FID 401011
 Valor nota.....: 1.000.000.00*****
 Tasa de Seguridad...: 0.00

Son:***DOSCIENTOS OCHENTA Y OCHO MIL QUINIENTOS CON 00/10***

DESCRIPCION: VALOR POR DESEMPEÑO DE PTNO OTORGADO A
 LA SEÑORA KARLA PATRICIA URBINA ESCOBAR
 SEGUN APROBACION EN ACTA NO.023/2024 DE
 FECHA 30 DE SEPTIEMBRE 2024

OPERADO POR
 ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO
 AUTORIZADO POR
 0611207410320480040005

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	COMISION
1/11/2024	514014931079	MERCADO RAMOS RAMON OMAR	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. 10,000.00	L. 186.67	-	-	L. 10,186.67	L. 93.34
4/11/2024	514015310910	IRAHETA RIVERA EDGARDO MARDOQUEO	VIGENTE	HIPOTECARIA	6.00%	L. -	L. 2,400.39	-	-	L. 2,400.39	L. 1,200.20
5/11/2024	514015548496	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FRANCISCO	VIGENTE	HIPOTECARIA	6.00%	L. 10,000.00	L. 2,122.97	-	-	L. 12,122.97	L. 1,061.49
6/11/2024	514014933368	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	ATRASADO	HIPOTECARIA	6.00%	L. 9,102.87	L. 831.45	L. 65.68	-	L. 10,000.00	L. 448.57
6/11/2024	514015291107	ORELLANA AYALA REINALDO	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. 2,643.61	L. 356.39	-	-	L. 3,000.00	L. 178.20
7/11/2024	514015285684	IRIAS POSSO CARLOS DANILO	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 220.26	-	-	L. 220.26	L. 110.13
7/11/2024	514015289742	GUTIERREZ MAIRENA PAULA SUYAPA	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 262.50	-	-	L. 262.50	L. 131.25
8/11/2024	514014926615	TORRES PAZ OSCAR RUVI	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. 19,999.81	L. 143.33	-	-	L. 20,143.14	L. 71.67
8/11/2024	514015486366	GIRON GIRON JORGE HUMBERTO	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 500.00	-	-	L. 500.00	L. 250.00
9/11/2024	514014405397	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	VIGENTE	HIPOTECARIA	9.00%	L. 250.00	L. 750.00	-	-	L. 1,000.00	L. 249.98
11/11/2024	514015287254	MEJIA GONZALES ALVA NORA	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 424.99	-	-	L. 424.99	L. 212.50
11/11/2024	514015315860	GUILLEN SOLER SERGIO JONATAN	VIGENTE	HIPOTECARIA	6.00%	L. -	L. 402.62	-	-	L. 402.62	L. 201.31
11/11/2024	514015548496	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FRANCISCO	VIGENTE	HIPOTECARIA	6.00%	L. -	L. 479.92	-	-	L. 479.92	L. 239.96
11/11/2024	514015575045	SEVILLA GERARDO ALFREDO	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 533.50	-	-	L. 533.50	L. 266.75
11/11/2024	514015575102	LOPEZ FERRERA MAGDALENA	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 533.50	-	-	L. 533.50	L. 266.75
11/11/2024	514015575334	ESCOBER LOPEZ RAMON ANTONIO	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 533.50	-	-	L. 533.50	L. 266.75
11/11/2024	514015575805	BELTRAN HERRERA CELSO	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 516.75	-	-	L. 516.75	L. 258.38
11/11/2024	514015575839	DUARTE CASTELLANOS JOSUE DANIEL	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 516.75	-	-	L. 516.75	L. 258.38
11/11/2024	514015576334	MARTINEZ CLAROS MIGUEL ENRIQUE	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 516.75	-	-	L. 516.75	L. 258.38
12/11/2024	514015031386	AGUILERA FLORES JAIRO FERNANDO	VIGENTE	HIPOTECARIA	6.00%	L. 39,999.38	L. 2,779.30	L. 115.55	-	L. 42,894.23	L. 1,447.43
12/11/2024	514015488291	MASARIEGOS RIVERA ESTEFANI YASMIN	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. 0.18	L. 516.82	-	-	L. 517.00	L. 258.41
12/11/2024	514015489176	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. 34,483.25	L. 516.75	-	-	L. 35,000.00	L. 258.38
12/11/2024	514015225547	MURILLO MIDENCE MAXIMILIANO	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 313.85	L. 17.28	-	L. 331.13	L. 165.57
12/11/2024	514015404663	PORTILLO AVILEZ GLORIA MARIA	VIGENTE	HIPOTECARIA	6.00%	L. -	L. 2,100.00	-	-	L. 2,100.00	L. 1,050.00
12/11/2024	514015489564	GRADIZ ARDON HECTOR ANIBAL	VIGENTE	HIPOTECARIA	6.00%	L. -	L. 671.78	-	-	L. 671.78	L. 335.89
13/11/2024	514014430862	AGUILAR EUCEDA RENIERY	ATRASADO	HIPOTECARIA	9.00%	L. 4,431.80	L. 4,526.22	L. 661.98	L. 2,380.00	L. 12,000.00	L. 1,729.23
14/11/2024	514015577862	HERRERA LICONA DOMINGO	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 500.00	-	-	L. 500.00	L. 250.00
14/11/2024	514015577904	RODRIGUEZ MELVIN ONELIO	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 500.00	-	-	L. 500.00	L. 250.00
15/11/2024	514014931046	GUARDADO ALVARADO QUIRIO JOEL	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. 24,998.10	L. 99.99	-	-	L. 25,098.09	L. 50.00
15/11/2024	514015084531	CUELLAR PACHECO VICTOR RAMON	VIGENTE	HIPOTECARIA	6.00%	L. 48,000.01	L. 1,999.99	-	-	L. 50,000.00	L. 1,000.00
15/11/2024	514015288155	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	VIGENTE	HIPOTECARIA	6.00%	L. -	L. 2,251.30	-	-	L. 2,251.30	L. 1,125.65
18/11/2024	514014932442	GUERRA SERGIO	VIGENTE	HIPOTECARIA	6.00%	L. 50,000.00	L. 1,867.25	L. 5.56	-	L. 51,872.81	L. 936.41
18/11/2024	514015294396	FERNANDEZ RIVERA MARBY	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 373.03	-	-	L. 373.03	L. 186.52
18/11/2024	514015466109	ALVARADO RAMOS MOISES DE JESUS	VIGENTE	HIPOTECARIA	6.00%	L. -	L. 1,300.00	-	-	L. 1,300.00	L. 650.00
18/11/2024	514015492425	IRIAS UCLES VILMA ESPERANZA	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 400.00	-	-	L. 400.00	L. 200.00
18/11/2024	514015522288	VALERIANO VARELA JORGE GEOVANNI	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 533.50	-	-	L. 533.50	L. 266.75
18/11/2024	514015579383	CERRATO HERRERA HECTOR ENRIQUE	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 533.50	-	-	L. 533.50	L. 266.75
19/11/2024	514015439733	GONZALEZ MASCAREÑO LINDA PAOLA	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. 24,550.00	L. 450.00	-	-	L. 25,000.00	L. 225.00
20/11/2024	514014405397	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	VIGENTE	HIPOTECARIA	9.00%	L. 1,225.69	L. 274.31	-	-	L. 1,500.00	L. 91.43
20/11/2024	514015291107	ORELLANA AYALA REINALDO	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. 49,779.38	L. 220.62	-	-	L. 50,000.00	L. 110.31
21/11/2024	514015438758	MEJIA MENCIA MARIO RODOLFO	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. 25,000.00	L. 500.00	-	-	L. 25,500.00	L. 250.00
21/11/2024	514015439758	GONZALEZ MASCAREÑO ILSY MARIA	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. 25,000.00	L. 483.33	-	-	L. 25,483.33	L. 241.67
21/11/2024	514015582599	LOPEZ COREA PEDRO	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 375.00	-	-	L. 375.00	L. 187.50
22/11/2024	514015440627	PAYON CALDERON MAGDA LIZZETH	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. 22,500.00	L. 432.82	-	-	L. 22,932.82	L. 216.41
22/11/2024	514015525585	MADRID MADRID SALVADOR RAMON	VIGENTE	HIPOTECARIA	6.00%	L. -	L. 2,000.00	-	-	L. 2,000.00	L. 1,000.00
23/11/2024	514014899186	MEJIA WILBERTO	VIGENTE	HIPOTECARIA	9.00%	L. 9,001.00	L. 999.00	-	-	L. 10,000.00	L. 332.97
23/11/2024	514015137603	RAMIREZ VELIZ MARCO TULIO	VIGENTE	HIPOTECARIA	6.00%	L. -	L. 3,066.90	-	L. 1,125.00	L. 4,191.90	L. 1,533.45
25/11/2024	514015287254	MEJIA GONZALES ALVA NORA	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. 24,825.00	L. 175.00	-	-	L. 25,000.00	L. 87.50
25/11/2024	514015440692	PONCE MURILLO VICTOR PASTOR	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 500.00	-	-	L. 500.00	L. 250.00
25/11/2024	514015558042	LOPEZ COREA PEDRO	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 258.33	-	-	L. 258.33	L. 129.17
29/11/2024	514015183427	ENAMORADO LOPEZ ANGEL DAVID	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 265.01	-	-	L. 265.01	L. 132.51
Total						L. 435,790.08	L. 44,015.84	L. 866.05	L. 3,505.00	L. 484,176.97	L. 21,238.90

No. Crédito	Nombre del Cliente	Saldo Actual	Intereses Capitalizados	Intereses Por Cobrar	Intereses Moratorios	Intereses Corrientes	Intereses No Provis	Intereses x Anticipado	Redescuento Corriente	Total Deuda Cliente
TEC.AGRICULTURA FAMILIAR DICTA										
Total Sub-Pro. =>	1 CRA 2	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
51-401-493107-9	MERCADO RAMOS RAMON OMAR	60,000.00	.00	300.00	.00	10.00	.00	.00	.00	60,310.00
51-401-493244-2	GUERRA SERGIO	300,000.00	.00	650.00	.00	50.00	.00	.00	.00	300,700.00
51-401-503138-6	AGUILERA FLORES JAIRO FERNANDO	280,000.00	.00	886.66	.00	46.67	.00	.00	.00	280,933.33
51-401-508263-0	MARTINEZ ARGUETA GERARDO ALFRED	49,304.70	369.80	165.58	28.35	8.28	.00	.00	.00	49,876.71
51-401-508453-1	CUELLAR PACHECO VICTOR RAMON	351,999.00	.00	938.66	1.89	58.67	.00	.00	.00	352,998.22
51-401-508917-6	CROZIER DAMAS JUAN RAMON	40,000.00	535.67	87.83	15.55	6.76	.00	.00	.00	40,645.81
51-401-518342-7	ENAMORADO LOPEZ ANGEL DAVID	49,982.32	.00	16.88	.00	8.44	.00	.00	.00	50,007.64
51-401-518394-8	MEJIA HERNANDEZ CARLOS HUMBERTO	25,000.00	126.33	4.23	.00	4.23	.00	.00	.00	25,134.79
51-401-522249-7	MARTINEZ CHACON AMILCAR ANTONIO	449,993.57	4,589.56	2,131.89	163.87	76.14	.00	.00	.00	456,955.03
51-401-528545-2	GUTIERREZ CASTILLO JORGE ANTDNI	75,000.00	.00	625.00	.00	12.50	.00	.00	.00	75,637.50
51-401-528568-4	IRIAS POSSO CARLOS DANILO	52,863.67	.00	211.45	.00	8.81	.00	.00	.00	53,083.93
51-401-528815-5	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	450,000.00	.00	1,200.00	.00	75.00	.00	.00	.00	451,275.00
51-401-528974-2	GUTIERREZ MAIRENA PAULA SUYAPA	52,499.50	.00	210.00	.00	8.75	.00	.00	.00	52,718.25
51-401-529439-6	FERNANDEZ RIVERA MARBY	74,606.56	.00	161.65	.00	12.43	.00	.00	.00	74,780.64
51-401-531091-0	IRAHETA RIVERA EDGARDO MARDOQUE	450,000.00	.00	2,025.00	.00	75.00	.00	.00	.00	452,100.00
51-401-531586-0	GUILLEN SOLER SERGIO JONATAN	105,000.00	.00	350.00	.00	17.50	.00	.00	.00	105,367.50
51-401-540466-3	PORTILLO AVILEZ GLORIA MARIA	450,000.00	.00	1,425.00	.00	75.00	.00	.00	.00	451,500.00
51-401-543875-8	MEJIA MENCIA MARIO RODOLFO	75,000.00	.00	125.00	.00	12.50	.00	.00	.00	75,137.50
51-401-543973-3	GONZALEZ MASCAREÑO LINDA PAOLA	75,450.00	37.73	113.23	.25	12.58	.00	.00	.00	75,613.79
51-401-543975-8	GONZALEZ MASCAREÑO ILSY MARIA	75,000.00	.00	125.00	.00	12.50	.00	.00	.00	75,137.50
51-401-544062-7	PAVON CALDERON MAGDA LIZZETH	67,048.18	.00	100.57	.00	11.17	.00	.00	.00	67,159.92
51-401-546593-5	ALVARADO SANABRIA JESUS OLOFERN	500,000.00	1,916.66	1,171.14	.00	83.65	.00	.00	.00	503,171.45
51-401-546610-9	ALVARADO RAMOS MOISES DE JESUS	499,999.54	450.00	1,167.93	.00	83.41	.00	.00	.00	501,700.88
51-401-548636-6	GIROX GIRON JORGE HUMBERTO	100,000.00	.00	383.33	.00	16.67	.00	.00	.00	100,400.00
51-401-548829-1	MASARIEGOS RIVERA ESTEFANI YASM	99,999.82	.00	316.67	.00	16.67	.00	.00	.00	100,333.16
51-401-548832-5	TORRES PAZ OSCAR RUVI	80,000.00	600.00	282.10	.00	13.43	.00	.00	.00	80,895.53
51-401-548956-4	GRADIZ ARDON HECTOR ANIBAL	130,000.00	.00	411.67	.00	21.67	.00	.00	.00	130,433.34
51-401-552228-8	VALERIANO VARELA JORGE GEOVANNI	100,000.00	.00	216.67	.00	16.67	.00	.00	.00	100,233.34
51-401-552558-5	MADRID MADRID SALVADOR RAMON	400,000.00	.00	600.00	.00	66.67	.00	.00	.00	400,666.67
51-401-552972-6	ZELAYA CISNEROS ANA MARIA	100,000.00	483.33	66.99	.00	16.75	.00	.00	.00	100,567.07
51-401-554849-6	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FRANCISC	479,916.67	.00	1,599.72	.00	79.99	.00	.00	.00	481,596.38
51-401-557786-2	HERRERA LICONA DOMINGO	100,000.00	.00	283.33	.00	16.67	.00	.00	.00	100,300.00
51-401-557790-4	RODRIGUEZ MELVIN ONELIO	100,000.00	.00	283.33	.00	16.67	.00	.00	.00	100,300.00
51-401-557938-3	CERRATO HERRERA HECTOR ENRIQUE	100,000.00	.00	216.67	.00	16.67	.00	.00	.00	100,233.34
51-401-558347-5	LAGOS SIERRA NERY DONALDO	100,000.00	500.00	150.75	.00	16.75	.00	.00	.00	100,667.50
51-401-560347-7	URBINA ESCOBAR KARLA PATRICIA	288,500.00	.00	1,202.08	.00	48.08	.00	.00	.00	289,750.16
Total Sub-Pro. =>	36 Queserías 2	6,787,163.53	9,609.08	20,206.01	209.91	1,133.35	.00	.00	.00	6,818,321.88
51-401-529110-7	ORELLANA AYALA REINALDO	44,772.19	.00	82.08	.00	7.46	.00	.00	.00	44,861.73
51-401-539748-9	PAREDES PAREDES DALIO RODOLFO	90,000.00	1,523.42	411.86	.00	15.25	.00	.00	.00	91,950.53
51-401-549242-5	IRIAS UCLES VILMA ESPERANZA	99,983.33	116.58	250.38	.00	16.68	.00	.00	.00	100,366.97
Total Sub-Pro. =>	3 PRODUCCIÓN ACUÍCOLA 2	234,755.52	1,640.00	744.32	.00	39.39	.00	.00	.00	237,179.23
51-401-558269-9	LOPEZ COREA PEDRO	75,000.00	.00	125.00	.00	12.50	.00	.00	.00	75,137.50
Total Sub-Pro. =>	1 PRODUCCIÓN DE SEMILLAS	75,000.00	.00	125.00	.00	12.50	.00	.00	.00	75,137.50
51-401-492665-6	DOBON LOPEZ ANGEL RAMON	50,000.00	3,119.00	196.42	314.43	8.93	.00	.00	.00	53,638.78
51-401-494100-5	ROMERO DOBON ERIKA LUCIA	24,419.34	285.71	8.24	4.07	4.12	.00	.00	.00	24,721.48
51-401-513760-3	RAMIREZ VELIZ MARCO TULIO	187,500.00	.00	250.00	.00	31.25	.00	.00	.00	187,781.25

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

Préstamos en Fideicomisos, saldos al : 30/11/2024
 Tipo Financiamiento : Fideicomisos
 Descripción Moneda: LEMPIRA

Fecha: 4/12/24
 Hora.: 10:23:57

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
51-401-518298-9	ROMERO DUBON GERMAN ANTONIO	14,171.60	196.93	2.39	66.91	2.39	.00	.00	.00	14,440.22
51-401-522518-2	VARELA FONSECA.OREIN OMAR	62,675.65	1,051.51	202.52	418.30	10.66	.00	.00	.00	64,358.64
51-401-522520-8	RAMOS MEJIA ANTONIA MARICELA	80,737.69	986.71	259.51	417.61	13.66	.00	.00	.00	82,415.18
51-401-522525-7	ARGEÑAL ORTEZ PEDRO MEDARDO	99,216.64	4,238.59	329.76	1,272.30	17.36	.00	.00	.00	105,074.65
51-401-522538-0	VARELA MARADIAGA BRENDA	34,686.63	805.75	113.11	304.94	5.95	.00	.00	.00	35,916.38
51-401-522554-7	MURILLO MIDENCE MAXIMILIANO	60,362.50	.00	193.30	11.51	10.17	.00	.00	.00	60,577.48
51-401-528725-4	MEJIA GONZALES ALVA NORA	50,173.30	.00	50.17	.00	8.36	.00	.00	.00	50,231.83
51-401-529318-0	RODRIGUEZ ALVARENGA CARLOS ANDR	40,433.34	1,033.27	90.33	370.33	6.95	.00	.00	.00	41,934.22
51-401-539641-4	TORRES PERALTA WILFREDO	74,920.11	.00	387.09	.00	12.49	.00	.00	.00	75,319.69
51-401-539922-4	PAREDES PAREDES DORA JANETH	55,000.00	1,071.28	243.51	174.42	9.37	.00	.00	.00	56,498.58
51-401-544069-2	PONCE MURILLO VICTOR PASTOR	100,000.00	368.50	133.99	12.50	16.73	.00	.00	.00	100,531.72
51-401-544393-2	CRUZ HERRERA SAID HORACIO	99,998.33	483.32	50.24	5.56	16.75	.00	.00	.00	100,554.20
51-401-548917-6	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	65,516.75	.00	207.47	.00	10.92	.00	.00	.00	65,735.14
51-401-552506-4	DURON VALLEJO MARCO TULLIO	100,000.00	968.99	168.28	.00	16.83	.00	.00	.00	101,154.10
51-401-555804-2	LOPEZ COREA PEDRO	50,000.00	.00	50.00	.00	8.33	.00	.00	.00	50,058.33
51-401-557504-5	SEVILLA GERARDO ALFREDO	100,000.00	.00	333.33	.00	16.67	.00	.00	.00	100,350.00
51-401-557510-2	LOPEZ FERRERA MAGDALENA	100,000.00	.00	333.33	.00	16.67	.00	.00	.00	100,350.00
51-401-557533-4	ESCOBER LOPEZ RAMON ANTONIO	100,000.00	.00	333.33	.00	16.67	.00	.00	.00	100,350.00
51-401-557580-5	BELTRAN HERRERA CELSO	100,000.00	.00	333.33	.00	16.67	.00	.00	.00	100,350.00
51-401-557583-9	DUARTE CASTELLANOS JOSUE DANIEL	100,000.00	.00	333.33	.00	16.67	.00	.00	.00	100,350.00
51-401-557633-4	MARTINEZ CLAROS MIGUEL ENRIQUE	100,000.00	.00	333.33	.00	16.67	.00	.00	.00	100,350.00
Total Sub-Pro. => 24 PRDD. FIE DE CRIA Y ENG		1,849,811.88	14,609.56	4,936.31	3,372.88	311.24	.00	.00	.00	1,873,041.87
51-401-493336-8	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	253,461.18	464.68	592.49	89.20	42.32	.00	.00	.00	254,649.87
51-401-494149-2	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	5,125.94	26.48	1.72	.85	.86	.00	.00	.00	5,155.85
Total Sub-Pro. => 1 PRODUCCIÓN DE FRUTALES		258,587.12	491.16	594.21	90.05	43.18	.00	.00	.00	259,805.72
Total Proyecto => 66		9,205,318.05	26,349.80	26,605.85	3,672.84	1,539.66	.00	.00	.00	9,263,486.20
Total =====>>>> 66		9,205,318.05	26,349.80	26,605.85	3,672.84	1,539.66	.00	.00	.00	9,263,486.20

Empresa: CARTERA DE FIDEICOMISO
 Agencia : SUC.TEGUCIGALPA, (OFI.PPAL)
 Programa:CARPES39

Prestamos en Fideicomisos, Salimos al : 30/11/2024
 Tipo Financiamiento : Fideicomisos
 Descripcion Moneda:

Fecha: 11/11/24
 Hora.: 10:23:39

No. Crédito	Nombre del Cliente	Saldo Actual	Intereses Capitalizados	Intereses Por Cobrar	Intereses Moratorios	Intereses Corrientes	Intereses No Provis	Intereses x Anticipado	Redescuento Corriente	Total Deuda Cliente
TEC.AGRICULTURA FAMILIAR DICTA										
Total Sub-Pro. =>	1 BENEFICIARIOS PORCINO	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
51-401-333949-4	EMPRESA ASOCIATIVA CAMPESINA DE	24,895.50	129,334.18	.00	1,882.01	51.41	.00	.00	.00	156,163.10
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ ATILIO	49,140.20	10,546.93	30.43	2,990.89	15.22	.00	.00	.00	62,723.67
Total Sub-Pro. =>	2 PRESTAMOS CRA	74,035.70	139,881.11	30.43	4,872.90	66.63	.00	.00	.00	218,886.77
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	49,999.60	29,767.16	165.95	8,669.48	20.74	.00	.00	.00	88,622.93
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANUEL	60,000.00	23,906.25	430.41	3,351.21	21.52	.00	.00	.00	87,709.39
51-401-428982-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	26,012.00	882.99	121.03	221.11	6.72	.00	.00	.00	27,243.85
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAND	38,747.77	1,255.42	280.02	337.97	10.00	.00	.00	.00	40,631.18
51-401-440539-7	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	98,523.94	.00	270.94	.00	24.63	.00	.00	.00	98,819.51
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	100,000.00	40,546.54	469.31	5,183.89	36.10	.00	.00	.00	146,235.84
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	100,000.00	40,475.77	613.41	5,368.18	36.08	.00	.00	.00	146,493.44
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA RENIERY	233,775.38	292.22	760.72	172.87	58.52	.00	.00	.00	235,059.71
51-401-443474-8	NUÑEZ MEJIA DELCY ARACELI	79,618.59	2,963.05	61.94	1,246.67	20.65	.00	.00	.00	83,910.90
51-401-446074-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	89,999.91	652.50	339.95	26.66	22.66	.00	.00	.00	91,041.68
51-401-455450-2	MEJIA FORTIN OSCAR ARMANDO	120,000.00	5,576.87	767.54	41.66	31.98	.00	.00	.00	126,418.05
51-401-459119-2	VELASQUEZ CILIEZAR ARNOLD ARIEL	97,994.63	15,860.20	753.32	4,241.43	28.97	.00	.00	.00	118,878.55
51-401-460426-8	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUELI	9,029.95	1,913.30	2.84	388.96	2.84	.00	.00	.00	11,337.89
51-401-469918-6	MEJIA WILBERTO	62,058.86	.00	124.12	.00	15.51	.00	.00	.00	62,198.49
Total Sub-Pro. =>	14 PRESTAMOS QUESERIAS	1,165,760.63	164,092.27	5,161.50	29,250.09	336.92	.00	.00	.00	1,366,601.41
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIEL	54,336.02	10,875.27	445.22	2,297.97	16.49	.00	.00	.00	67,970.97
Total Sub-Pro. =>	PRODUCCION DE TILAPIA	54,336.02	10,875.27	445.22	2,297.97	16.49	.00	.00	.00	67,970.97
Total Proyecto =>	17	1,294,132.35	314,848.65	5,637.15	36,420.96	420.04	.00	.00	.00	1,651,459.15
Total =====>>>>>	17	1,294,132.35	314,848.65	5,637.15	36,420.96	420.04	.00	.00	.00	1,651,459.15

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
antía.: CARTERA DE FIDEICOMISO														
401-492665-6	DUBON LOPEZ ANGEL RAMON	08/11/2023	6		25,000.00	.00	.00	.00	.00	25,000.00	.00	50,000.00	3,315.42	2
401-493336-8	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	06/11/2024	6		14,953.73	14,879.33	14,805.30	14,731.65	8,706.24	.00	.00	68,076.25	1,057.17	5
401-494100-5	ROMERO DUBON ERIKA LUCIA	19/09/2024	6		24,419.34	.00	.00	.00	.00	.00	.00	24,419.34	293.95	1
401-494149-2	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	28/10/2024	6		5,125.94	.00	.00	.00	.00	.00	.00	5,125.94	28.20	1
401-508263-0	MARTINEZ ARGUETA GERARDO ALFRE	26/09/2024	6		24,304.70	.00	.00	.00	.00	.00	.00	24,304.70	535.38	1
401-508953-1	CUELLAR PACHECO VICTOR RAMON	15/11/2024	6		1,999.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	1,999.00	938.66	1
401-508917-6	CROZIER DAMAS JUAN RAMON	28/08/2024	6		20,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	20,000.00	623.50	1
401-518298-9	ROMERO DUBON GERMAN ANTONIO	07/09/2024	6		.00	.00	.00	.00	.00	14,171.60	.00	14,171.60	199.32	1
401-522249-7	MARTINEZ CHACON AMILCAR ANTONI	02/09/2024	6		.00	49,993.57	.00	.00	.00	.00	.00	49,993.57	6,721.45	1
401-522518-2	VARELA FONSECA ORBIN OMAR	02/08/2024	6		.00	.00	.00	.00	.00	62,675.65	.00	62,675.65	1,254.03	1
401-522520-8	RAMOS MEJIA ANTONIA MARICELA	29/08/2024	6		.00	.00	.00	.00	.00	80,737.69	.00	80,737.69	1,246.22	1
401-522525-7	ARGENAL ORTEZ PEDRO MEDARDO	01/03/2024	6		.00	.00	.00	.00	.00	99,216.64	.00	99,216.64	4,568.35	1
401-522538-0	VARELA MARADIAGA BRENDA	24/06/2024	6		.00	.00	.00	.00	.00	34,686.63	.00	34,686.63	918.86	1
401-522554-7	MURILLO MIDENCE MAXIMILIANO	12/11/2024	6		.00	10,362.50	.00	.00	.00	.00	.00	10,362.50	193.30	1
401-529318-0	RODRIGUEZ ALVARENGA CARLOS AND	17/06/2024	6		.00	.00	.00	.00	40,433.34	.00	.00	40,433.34	1,123.60	1
401-539922-4	PAREDES PAREDES DORA JANETH	09/07/2024	6		.00	55,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	55,000.00	1,314.79	1
401-543973-3	GONZALEZ MASCAREÑO LINDA PAOLA	19/11/2024	6		450.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	450.00	150.96	1
401-544069-2	PONCE MURILLO VICTOR PASTOR	25/11/2024	6		25,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	25,000.00	502.49	1
401-544393-2	CRUZ HERRERA SAID HORACIO	29/10/2024	6		24,998.33	.00	.00	.00	.00	.00	.00	24,998.33	533.56	1
Total x Garantía:				19	166,251.04	130,235.40	14,805.30	14,731.65	49,139.58	316,488.21	.00	691,651.18	25,519.21	
					24.0368	18.8296	2.1405	2.1299	7.1046	45.7583	.0000	99.9900		

Crédito	C l i e n t e	Fecha Ult.Pag. Corr.	Tasa Corr.	Antigüedad de la mora en días						Capital Moratorio	Intereses Por Cobrar	N° Cuotas En Mora
				01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 180	181 a 360			
		Total =====>>>>>>	19	166,251.04	130,235.40	14,805.30	14,731.65	49,139.58	316,488.21	.00	691,651.18	25,519.21
				24.0368	18.8296	2.1405	2.1299	7.1046	45.7583	.0000	.0000	

Código	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														
401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	24/03/2021	9		.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,999.60	49,999.60	29,933.11	2
401-333949-4	EMPRESA ASOCIATIVA CAMPESINA D	14/10/2024	12		.00	.00	.00	.00	.00	.00	24,895.50	24,895.50	129,334.18	1
401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIE	24/10/2022	9		.00	.00	.00	.00	.00	.00	54,336.02	54,336.02	11,320.49	1
401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANUE	10/03/2021	9		.00	.00	.00	.00	.00	.00	60,000.00	60,000.00	24,336.66	3
401-428982-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	29/06/2024	9		.00	.00	.00	.00	.00	.00	26,012.00	26,012.00	1,004.02	2
401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAN	25/06/2024	9		.00	.00	.00	.00	.00	.00	38,747.77	38,747.77	1,535.44	2
401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	19/02/2021	9		.00	.00	.00	.00	.00	.00	100,000.00	100,000.00	41,015.85	4
401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	17/02/2021	9		.00	.00	.00	.00	.00	.00	100,000.00	100,000.00	41,089.18	4
401-443086-2	AGUILAR EUCEDA RENERY	13/11/2024	9		.00	.00	35,000.00	.00	.00	.00	35,000.00	93,775.38	1,052.94	5
401-443474-8	NUÑEZ MEJIA DELCY ARACELI	30/09/2024	9		.00	.00	.00	.00	.00	.00	21,666.70	57,951.89	3,024.99	4
401-446074-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	17/10/2024	9		29,999.91	.00	.00	.00	.00	.00	.00	29,999.91	992.45	1
401-450162-1	LOPEZ LOPEZ ATILIO	18/05/2023	9		.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,140.20	49,140.20	10,577.36	1
401-455450-2	MEJIA FORTIN OSCAR ARMANDO	08/05/2024	9		30,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	30,000.00	6,344.41	1
401-459119-2	VELASQUEZ CILIEZAR ARNOLD ARIE	31/07/2024	9		.00	.00	.00	.00	.00	.00	97,994.63	97,994.63	16,613.52	4
401-460426-8	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUEL	20/10/2022	9		.00	.00	.00	.00	.00	.00	9,029.95	9,029.95	1,916.14	1
Total x Garantía:				15	59,999.91	.00	35,000.00	.00	.00	.00	56,666.70	761,882.94	913,549.55	320,090.74
					6.5677	.0000	3.8312	.0000	.0000	.0000	6.2029	83.3980	99.9900	

Crédito	C l i e n t e	Fecha Ult.Pag.	Tasa Corr.	Antigüedad de la mora en días						Capital Moratorio	Intereses Por Cobrar	N° Cuotas En Mora	
				01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 180	181 a 360				361 y Mas
		Total =====>>>>>	15	59,999.91	.00	35,000.00	.00	.00	56,666.70	761,882.94	913,549.55	320,090.74	
				6.5677	.0000	3.8312	.0000	.0000	6.2029	83.3980	.0000		

REPORTE DE PRESTAMOS EN DEMANDA
PROYECTO DICTA

No. Crédito	Cliente	Proyecto	Cartera Normal	Pagos Anticip.	Intereses No Provis	Intereses Por Cobrar	Intereses Capitalizados	Fecha Otorgado	Fecha Ult/Act.
51-401-3 17082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	DICTA	L 49,999.60	L -	L -	165.95	29,767.16	23/6/2014	24/3/2021
51-401-4 41585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	DICTA	L 100,000.00	L -	L -	469.31	40,546.54	18/8/2020	19/2/2021
51-401-4 41620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	DICTA	L 100,000.00	L -	L -	613.41	40,475.77	18/8/2020	17/2/2021
Total =====>>>>>3			L 249,999.60	L -	L -	L 1,248.67	L 110,789.47		

NUMERO DE CUENTA

21-401-170146-6

Banco de Occidente, S.A.

ESTADO DE CUENTA

Saldo Promedio del mes.....: 3,395,444.45

SUC.TEGUCIGALPA,(OFI.PPAL)

MAYRAGM FD401P30A
 ZONA.....: 9999 RUTA.....: 8104 X
 BANCO DE OCCIDENTE S.A.(FID 4010110) X
 COLONIA LAS COLINAS ESQUINA OPUESTA A
 DIUNSA BOULEVARD CENTRO AMERICA
 TEGUCIGALPA

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

23/NOVIEMBRE/2024
 1 / 3

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO
SALDO ANTERIOR						3,406,438.59
00115824	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	01/11		10,186.67	3,416,625.26
00038849	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	01/11	93.34		3,416,531.92
00108314	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	04/11		2,400.39	3,418,932.31
00038859	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	04/11	1,200.20		3,417,732.11
00094791	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	05/11		12,122.97	3,429,855.08
00038949	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	05/11	1,061.49		3,428,793.59
60040005	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	06/11	288,500.00		3,140,293.59
00093654	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	06/11		3,000.00	3,143,293.59
00093655	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	06/11		10,000.00	3,153,293.59
00038957	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	06/11	448.57		3,152,845.02
00038958	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	06/11	178.20		3,152,666.82
00093791	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	07/11		262.50	3,152,929.32
00093792	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	07/11		220.26	3,153,149.58
00038959	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	07/11	110.13		3,153,039.45
00038960	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	07/11	131.25		3,152,908.20
00104513	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	08/11		20,143.14	3,173,051.34
00104514	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	08/11		500.00	3,173,551.34
00038961	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	08/11	71.67		3,173,479.67
00038962	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	08/11	250.00		3,173,229.67
00102672	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	09/11		1,000.00	3,174,229.67
00038963	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	09/11	249.98		3,173,979.69
00108599	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/11		479.92	3,174,459.61
00108600	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/11		533.50	3,174,993.11
00108601	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/11		424.99	3,175,418.10
00108602	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/11		533.50	3,175,951.60
00108603	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/11		516.75	3,176,468.35
00108606	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/11		516.75	3,176,985.10
00108607	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/11		516.75	3,177,501.85
00108608	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/11		402.62	3,177,904.47
00108609	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/11		533.50	3,178,437.97
00038964	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/11	212.50		3,178,225.47
00038965	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/11	201.31		3,178,024.16
00038966	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/11	258.38		3,177,765.78
00038967	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/11	258.38		3,177,507.40
00038968	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/11	258.38		3,177,249.02
00038969	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/11	239.96		3,177,009.06
00038970	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/11	266.75		3,176,742.31
00038971	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/11	266.75		3,176,475.56
00038972	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/11	266.75		3,176,208.81
00095150	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	12/11		42,894.23	3,219,103.04
00095151	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	12/11		2,100.00	3,221,203.04
00095152	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	12/11		517.00	3,221,720.04
00095153	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	12/11		331.13	3,222,051.17
00095154	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	12/11		35,000.00	3,257,051.17
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.....: 3,395,444.45

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 últimos días del Mes, estos
 iran en el Estado de Cuenta del Siguiete Mes.

23/NOVIEMBRE/2024
 2/ 3

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO
SALDO ANTERIOR						3,406,438.59
00095155	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	12/11		671.78	3,257,722.95
00038981	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	12/11	258.38		3,257,464.57
00038982	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	12/11	335.89		3,257,128.68
00038983	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	12/11	1,447.43		3,255,681.25
00038984	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	12/11	258.41		3,255,422.84
00038985	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	12/11	1,050.00		3,254,372.84
00038986	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	12/11	165.57		3,254,207.27
00097016	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	13/11		12,000.00	3,266,207.27
00038987	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	13/11	1,729.23		3,264,478.04
00108344	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	14/11		500.00	3,264,978.04
00108345	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	14/11		500.00	3,265,478.04
00038989	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	14/11	250.00		3,265,228.04
00038990	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	14/11	250.00		3,264,978.04
00126028	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	15/11		25,098.09	3,290,076.13
00126030	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	15/11		2,251.30	3,292,327.43
00126031	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	15/11		50,000.00	3,342,327.43
00038992	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	15/11	50.00		3,342,277.43
00038993	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	15/11	1,000.00		3,341,277.43
00038994	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	15/11	1,125.65		3,340,151.78
00105960	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	18/11		533.50	3,340,685.28
00105961	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	18/11		400.00	3,341,085.28
00105962	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	18/11		1,300.00	3,342,385.28
00105963	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	18/11		533.50	3,342,918.78
00105964	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	18/11		373.03	3,343,291.81
00105965	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	18/11		51,872.81	3,395,164.62
00038998	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	18/11	936.41		3,394,228.21
00038999	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	18/11	650.00		3,393,578.21
00039000	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	18/11	186.52		3,393,391.69
00039001	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	18/11	266.75		3,393,124.94
00039002	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	18/11	266.75		3,392,858.19
00039003	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	18/11	200.00		3,392,658.19
00106972	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	19/11		25,000.00	3,417,658.19
00039018	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	19/11	225.00		3,417,433.19
00134943	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	20/11		50,000.00	3,467,433.19
00134944	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	20/11		1,500.00	3,468,933.19
00039021	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	20/11	91.43		3,468,841.76
00039022	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	20/11	110.31		3,468,731.45
00108011	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	21/11		375.00	3,469,106.45
00108012	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	21/11		25,500.00	3,494,606.45
00108013	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	21/11		25,483.33	3,520,089.78
00039023	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	21/11	241.67		3,519,848.11
00039024	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	21/11	250.00		3,519,598.11
00039025	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	21/11	187.50		3,519,410.61
00112367	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	22/11		22,932.82	3,542,343.43
00112368	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	22/11		2,000.00	3,544,343.43
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.....: 3,395,444.45

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 días del Mes, estos
 iran en el Estado de Cuenta del Siguiete Mes.

23/NOVIEMBRE/2024
 3/ 3

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO
SALDO ANTERIOR						3,406,438.59
00039026	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	22/11	216.41		3,544,127.02
00039027	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	22/11	1,000.00		3,543,127.02
00100243	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	23/11		4,191.90	3,547,318.92
00100244	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	23/11		10,000.00	3,557,318.92
00039030	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	23/11	332.97		3,556,985.95
00039031	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	23/11	1,533.45		3,555,452.50
00119063	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	25/11		258.33	3,555,710.83
00119064	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	25/11		500.00	3,556,210.83
00119065	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	25/11		25,000.00	3,581,210.83
00039043	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	25/11	250.00		3,580,960.83
00039044	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	25/11	87.50		3,580,873.33
00039045	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	25/11	129.17		3,580,744.16
00126655	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	29/11		265.01	3,581,009.17
00039115	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	29/11	132.51		3,580,876.66
00547241	N/C TRANSFERENCIA ACH	NCRE	30/11		23,125.00	3,604,001.66
00116118	INTERESES DE AHORRO	INTE	30/11		9,565.15	3,613,566.81
CHEQUES PAGADOS		SALDO ANTERIOR		TOTAL DEBITOS		TOTAL CREDITOS
0		3,406,438.59		309,738.90		516,867.12
						SALDO ACTUAL
						3,613,566.81

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