



Ciencia y Tecnología
Agropecuaria
SAG-DICTA

MEMORANDO

UFP-030-2024

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

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

Asunto: Remisión Informe Portal Septiembre 2024

Fecha: 18 de Octubre del 2024

Adjunto presento información sobre movimiento del Fideicomiso Agricultura Familiar administrado por el Banco de Occidente durante el mes de Septiembre 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. O. Salgado
22/10/2024.

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

NUMERO	DESCRIPCION	DETALLE
1	Fideicomiso	Fondo Revolvente
2	Nombre del Convenio	Apoyo a la Tecnificación de la Agricultura Familiar
3	Ingresos de Recursos Publicos	Recursos Publicos No Existen. Ingresos Septiembre 2024 Banco de Occidente L. 129,774.88
4	Egresos realizados en el periodo	Egresos Septiembre Banco de Occidente L. 47,474.00
5	Monto otorgado a Fideicomiso	Monto Occidente Septiembre 2024 Lps. 18,676,052.43
6	Programa al que esta vinculado	Transferencia de Tecnologia Agropecuaria Garantias: 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	Karla Patricia Urbina Escobar L. 288,500.00, Miguel Enrique Martinez Claros L. 100,000.00, Ramon Antonio Lopez Escobar L. 100,000.00, Magdalena Lopez Ferrera L. 100,000.00, Melvin Onelio Rodriguez L. 100,000.00, Nery Donald Lagos Sierra L. 100,000.00, Gerardo Alfredo Sevilla L. 100,000.00, Domingo Herrera Licono L. 100,000.00, Hector Enrique Cerrato Herrera L. 100,000.00, Josue Daniel Duarte Castellanos L. 100,000.00, Pedro Lopez Corea L. 75,000.00 y Celso Beltran Herrera L. 100,000.00.


ING. ARNULFO PEÑA MARTINEZ
 JEFE FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR
 Actualizado al 30 de Septiembre del 2024



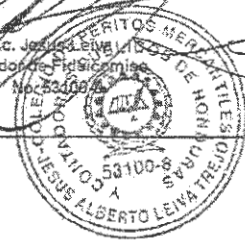
Banco de Occidente S.A.

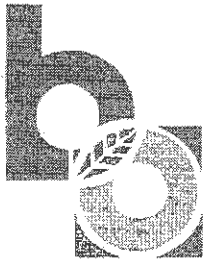
Apoyando al pequeño de hoy, hacemos el grande del mañana.

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO				
FIDEICOMISO CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA				
Estado de Situación Financiera				
Al 30 de Septiembre de 2024				
Cuenta	Detalle	Nota	Sub Total	Total
1	ACTIVOS			
11	DISPONIBILIDADES			
113.010101.01	Cuenta Transacciones Ahorro Lempiras	1	3,322,676.23	3,699,366.50
113.010102.01	Cuenta Rendimientos Ahorro Lempiras	1	578,708.27	
12	INVERSIONES FINANCIERAS			5,667,187.50
121.020801.01	Inver. Certificados de Depósito C. Amort Lempiras	2	5,600,000.00	
126.010203.01	Rend. por Cobrar Certificados de Depósito C. Amort Lempiras	2	67,187.50	
13	PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES			9,193,186.81
131.0501	Prestamos Fiduciarios Vigentes Lempiras	3	2,754,119.32	
131.1001	Prestamos Hipotecarios Vigentes Lempiras	3	5,503,551.89	
132.0501	Prestamos Fiduciarios Atrasados Lempiras	3	60,000.00	
132.1001	Prestamos Hipotecarios Atrasados Lempiras	3	624,365.61	
133.0501	Prestamos Fiduciarios Vencidos Lempiras	3	867,182.12	
133.1001	Prestamos Hipotecarios Vencidos Lempiras	3	263,226.98	
138.010101.01	Intereses por Cobrar Prestamos Fiduciarios Lempiras	4	153,905.37	
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras	4	190,067.86	
139.010501	Estimacion Prestamos Vigentes Fiduciarios Lempiras	5	-31,870.56	
139.011001	Estimacion Prestamos Vigentes Hipotecarios Lempiras	5	-67,995.77	
139.020501	Estimacion Prestamos Atrasados Fiduciarios Lempiras	5	-1,063,470.02	
139.021001	Estimacion Prestamos Atrasados Hipotecarios Lempiras	5	-34,241.00	
139.030501	Estimacion Prestamos Vencidos Fiduciarios Lempiras	5	-20,673.97	
139.031001	Estimacion Prestamos Vencidos Hipotecarios Lempiras	5	-4,976.25	
14	CUENTAS POR COBRAR			20,297.62
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Cuentas por Cobros Adicionales Lempiras	6	23,952.62	
143.019903.01	Otras Cuentas por cobrar Lempiras	6	2,345.00	
	TOTAL ACTIVOS			18,676,052.43
2	PASIVO			
23	CUENTAS POR PAGAR			888,463.94
231.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras	7	888,463.94	
	TOTAL PASIVOS			888,463.94
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL PRIMARIO			16,210,126.78
311.0101	Capital primario Fideicomiso de Administración Lempiras	8	16,210,126.78	
32	CAPITAL COMPLEMENTARIO			1,028,164.70
323.0301	Reservas Voluntarias Lempiras	9	1,028,164.70	
	TOTAL PATRIMONIO			17,238,291.48
	UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO			549,260.01
	TOTAL PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			17,787,551.49
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			18,676,052.43


 Lic. Johana Patricia Casas
 Jefa Nacional de Fideicomisos


 Lic. Jesús Merlantes
 Confesor de Fideicomisos





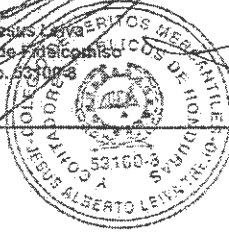
Banco de Occidente S.A.

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 30 de Septiembre de 2024				
CUENTA	DETALLE	NOTA	MENSUAL	ACUMULADO
	INGRESOS			
511.020101	Ingresos Por Depósitos En cuentas Bancarias Lempiras	10	10,703.78	112,469.31
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	11	61,250.00	397,187.47
513.0501	Préstamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Fiduciarios Lempiras	12	22,061.39	194,452.85
513.1001	Préstamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	12	35,758.71	297,941.21
	TOTAL INGRESOS		129,774.88	1,002,050.84
	Menos: EGRESOS			
621.040305.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	13	25,962.48	213,790.86
521.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de Inversiones en Instituciones del Interior Lempiras	13	4,166.67	69,750.03
632.0301	Gastos Por Operaciones Financieras Pérdidas por Estimación por Deterioro De Préstamos , Descuentos y Negociaciones Lempiras	14	8,662.42	70,912.47
543.990301	Impuesto Ganancia de Capital Lempiras	15	-	8,125.00
548.0601	Gastos Legales Lempiras	16	-	19,300.00
654.960102	Otras Provisiones Lempiras Provisión para Pago de Supervisión y Seguimiento	17	8,662.42	70,912.47
	TOTAL EGRESOS		47,471.00	452,790.83
	UTILIDAD O PERDIDA DEL PERIODO		82,303.88	549,260.01

Lic. Jesús Leiveritos Hernández
Contador de Fideicomiso
No. 53108

Lic. Johana Patricia Vasquez
Jefa Nacional de Fideicomiso





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 Flujo de Efectivo
 Del 01 al 30 de Septiembre de 2024

No. de Cuenta	Detalle	Movimiento
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Ingresos		
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	L 10,703.78
512.010301	Inversiones Financieras Certificadas de Depósito Lempiras	L 61,250.00
513.0501	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Fiduciarios Lempiras	L 22,061.39
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	L 35,759.71
	Sub-Total	L 129,774.88
Gastos		
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	-L 25,982.49
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de Inversiones en Instituciones del Interior Lempiras	-L 4,166.67
632.0301	Gastos Por Operaciones Financieras Pérdidas por Estimación por Deterioro De Préstamos, Descuentos y Negociaciones Lempiras	-L 8,662.42
654.990102	Otras Provisiones Lempiras Provisión para Pago de Supervisión y Seguimiento	-L 8,662.42
	Sub-Total	-L 47,474.00
	Movimiento de Capital	-L 108.33
	Efectivo neto provisto por las actividades de Operación	L 82,192.55
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
128.010203.01	Rend. por Cobrar Certificados de Depósito C. Amort Lempiras	-L 19,062.50
131.0501	Prestamos Fiduciarios Vigentes Lempiras	-L 53,425.68
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras	-L 368,843.39
132.0501	Prestamos Fiduciarios Atrasados Lempiras	L 50,000.00
132.1001	Préstamos Hipotecarios Atrasados Lempiras	-L 103,053.49
133.0501	Prestamos Fiduciarios Vencidos Lempiras	L 157,447.51
133.1001	Prestamos Hipotecarios Vencidos Lempiras	L 99,999.85
138.010101.01	Intereses por Cobrar Prestamos Fiduciarios Lempiras	-L 4,000.26
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras	-L 202.95
139.010501	Estimacion Prestamos Vigentes Fiduciarios Lempiras	L 2,633.93
139.011001	Estimacion Prestamos Vigentes Hipotecarios Lempiras	L 4,869.24
139.021001	Estimacion Prestamos Atrasados Hipotecarios Lempiras	L 258.97
139.030501	Estimacion Prestamos Vencidos Fiduciarios Lempiras	L 313.95
139.031001	Estimacion Prestamos Vencidos Hipotecarios Lempiras	L 586.33
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Cuentas por Cobros Adicionales Lempiras	-L 5,809.94
	Efectivo neto usado en las actividades de inversión	-L 238,288.43
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras	L 8,662.42
	Efectivo neto usado en las actividades de financiación	L 8,662.42
	Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	-L 147,433.46
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes	L 4,046,819.96
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo Disponible al Final del Mes	L 3,899,386.50

Lic. Jesús Leiva
 Contador del Fideicomiso

No. 35003



Lic. Johana Patricia Casado
 Jefa Nacional de Fideicomiso





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 Cambio de Patrimonio				
Del 01 al 30 de Septiembre de 2024				
Detalle	Nota	Patrimonio	Utilidad o Perdida del Ejercicio	Total
Saldo al 31 de Agosto de 2024		17,238,401.81	-	17,238,401.81
Movimiento de Capital Primario		-		-
Movimiento de Capital Complementario		-108.33		(108.33)
Donaciones		-		-
Otras Afectaciones		-		-
Utilidad/Perdida del ejercicio actual			549,260.01	549,260.01
Saldo al 30 de Septiembre de 2024		L 17,238,293.48	L 549,260.01	L. 17,787,553.49


Lic. Jesús Leiva
Contador de Fideicomiso


Lic. Johana Patricia Ocaso
Jefa Nacional de Fideicomiso





DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE 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. 3,899,386.50

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 marzo 2024 pero que se recibirán en el mes de Septiembre 2024.

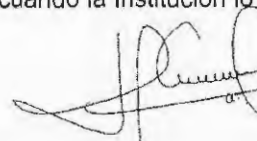

Descripción	Valor
Saldo mes anterior	L. 38,125.00
Menos disminución por intereses recibidos	L. 19,062.50
Más provisión intereses del mes actual	L. 38,125.00
Saldo	L. 57,187.50

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 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 SEPTIEMBRE 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.

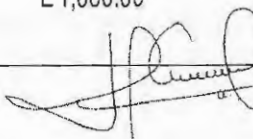

La estimación de deterioro de cartera en el mes de septiembre 2024 es la siguiente:

	Estimación Deterioro de Cartera
Provisión Cuentas Incobrables	Septiembre 2024
VIGENTE	
FIDUCIARIA	L. 2,633.93
HIPOTECARIA	L 4,869.24
ATRASADO	
HIPOTECARIA	L 258.97
VENCIDO	
FIDUCIARIA	L 313.95
HIPOTECARIA	L 586.33
Total	L 8,662.42

6. **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 30 DE SEPTIEMBRE DE 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.

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.

SEPTIEMBRE 2024	
(1% de la tasa de interés de los abonos a préstamos) Supervisión de Créditos Otorgados	L 8,662.42

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

9. **CAPITAL COMPLEMENTARIO:**

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

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.

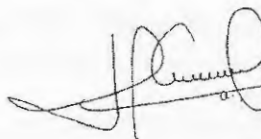

FID	INSTITUCIÓN FINANCIERA	No. De CDP	INTERÉS	FECHA APERTURA	FECHA VENCIMIENTO	PLAZO	VALOR INVERSIÓN	INTERESES BRUTO MENSUAL
DICTA	CREDI Q	10900926	9.25%	30/05/2024	30/11/2024	180	L. 3,000,000.00	L. 23,125.00
DICTA	DAVIENDA	2011749111	9.15%	31/01/2024	31/01/2025	360	L. 2,500,000.00	L. 38,125.00
TOTAL INVERTIDO EN LEMPIRAS							L. 5,500,000.00	L. 61,250.00

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



- 12. RENDIMIENTOS SOBRE PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES:** A partir de octubre de 2023 en esta cuenta se registran los rendimientos devengados por abonos a préstamos e intereses por cobrar sobre la Cartera Prestamos administrada. (Se adjunta anexo sobre rendimiento obtenido sobre cartera).
- 13. COMISIONES:** En esta cuenta se registran los valores pagados al fiduciario por la administración del fideicomiso,
- a) **Por Servicios de Fideicomiso y Administración:** Rendimientos sobre préstamos (Ver anexo abonos a préstamos).
 - b) **Por Servicios de Fideicomiso y Administración:** Este mes se registró comisiones pagadas al banco por los Rendimientos de las Inversiones en CD.
- 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.

	MONTO
PROVISIÓN SEPTIEMBRE 2024	L 8,662.42
Total	L 8,662.42



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

DESCRIPCION	SUB TOTAL	TOTAL
INGRESOS		
SALDO INICIAL		L. 4,046,819.96
PRÉSTAMOS		
ABONOS A CAPITAL	L. 332,124.80	
PAGO DE INTERESES	L. 52,625.06	
COBROS ADICIONALES	L. 1,439.06	
MORA		
PAGO DE INTERESES MORATORIOS	L. 884.50	L. 884.50
OTROS INGRESOS		
INTERESES DE CUENTA DE AHORRO	L. 10,703.78	
RENDIMIENTOS SOBRE INVERSIONES	L. 42,187.50	
TOTAL INGRESOS		L. 439,964.70
TOTAL INGRESOS + SALDO INICIAL		L. 4,486,784.66
EGRESOS		
OTROS EGRESOS		
COMISIONES FIDUCIARIAS SOBRE RENDIMIENTOS DE PRÉSTAMOS	L. 25,982.49	L. 587,398.16
COMISIONES FIDUCIARIAS SOBRE RENDIMIENTOS DE INVERSIONES	L. 4,166.67	
DESEMBOLSOS DE PRÉSTAMOS	L. 550,000.00	
RENOVACIONES DE PÓLIZAS DE SEGURO DE PRESTATARIOS	L. 7,249.00	
TOTAL EGRESOS		L. 587,398.16

DETALLE DE SALDO EN LAS CUENTAS	No. DE CUENTA	SALDO
CUENTA DE AHORROS FIDEICOMISO	21-401-170146-6	L. 3,899,386.50


Lic. Jesús
Contador de Fideicomisos
No. 53100-8



Lic. Johana Patricia Casco
Jefa Nacional de Fideicomiso




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

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

AGENCIA.....: 469 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMIS
 TRANSACCION.....: 656 N/D CHEQUES/AHORROS N/M FIDEICOMIS
 CODIGO CAJERO.....: 06004 NICHARDEC /NADIAVE
 F. Proceso.....: 10/09/2024
 F. Actual.....: 10/09/2024
 Hora.....: 16:43:26
 N. Documento.....: 60040028
 N. Autorizacion.....: 380823
 N. Cuenta.....: 11-401-170146-6
 Cuentahabiente.....: BANCO DE OCCIDENTE S.A. (FID 401011

Valor nota.....: L 500,000.00*****
 Tasa de Seguridad...: 0,00

Ion:***QUINIENTOS MIL CON 00/100*****

DESCRIPCION: VALOR POR DESEMBOLO DE PIMO OTORGADO
 AL SEÑOR HUGO FRANCISCO PARCADA VELAZQUEZ
 SEGUN APROBACION EN ACTA NO. 015/2024
 DE AGOSTO DE 2024

OPERADO POR
 ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO

AUTORIZADO POR

1009202416432660040028



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

AGENCIA.....: 469 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMIS
 TRANSACCION.....: 756 N/C CHEQUES/AHORROS N/M FIDEICOMIS
 CODIGO CAJERO.....: 06004 NICHARDEC /
 F. Proceso.....: 10/09/2024
 F. Actual.....: 10/09/2024
 Hora.....: 16:49:21
 N. Documento.....: 60040029
 N. Autorizacion.....: 380926
 N. Cuenta.....: 11-401-014017-9
 Cuentahabiente.....: BUESO JOSE JORGE/BUFETE BUESO HERRA

Valor nota.....: L 2,530.00*****
 Tasa de Seguridad...:

Ion:***DOS MIL QUINIENTOS TREINTA CON 00/100*****

DESCRIPCION: VALOR PAGADO AL ABOGADO JOSE JORGE BUESO
 HERNANDEZ POR CONCEPTO DE GASTOS DE PAPE
 LERIA (1530)Y 50% DE HONORARIOS POR (1,0
 00.00) INCURRIDO DE TRAMITE LEGAL

OPERADO POR
 ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO

AUTORIZADO POR

1009202416492160040029



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



Banco de Occidente, S.A.
(Apoyando al Pequeño de Hoy, Hacemos el Grande del Mañana)

AGENCIA.....: 469 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMISOS
TRANSACCION.....: 656 N/D CHEQUES/AHORROS M/N FIDEICOMISOS
CODIGO CAJERO.....: 06004 MIDWARDEC /
F. Proceso.....: 23/09/2024
F. Actual.....: 23/09/2024
Hora.....: 16:39:20
N. Documento.....: 60040066
N. Autorización.....: 539601
N. Cuenta.....: 21-401-170146-6
Cuentahabiente.....: BANCO DE OCCIDENTE S.A. / FID 401011

Valor nota.....: L 50,000.00*****
Tasa de Seguridad...: 0.00

Son:***DINCUENTA MIL CON 00/100*****
DESCRIPCION: VALOR POR REFINANCIAMIENTO DE DEUDA DEL
PTHO NO.51-401-513785-0 A FAVOR DEL SEÑO
PEDRO LOPEZ COREA SEGUN LA APROBACION EN
ACTA NO.008/2024 FECHA 26 DE AGOSTO 2024

OPERADO POR
ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO

AUTORIZADO POR
3309.024.0392060040066



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



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

AGENCIA.....: 469 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMIS
TRANSACCION.....: 656 N/D CHEQUES/ANCOROS M/N FIDEICOMIS
CODIGO CAJERO.....: 04004 HIGHARDEC /
F. Proceso.....: 03/09/2024
F. Actual.....: 03/09/2024
Hora.....: 15:51:04
N. Documento.....: 60040012
N. Autorizacion.....: 754130
N. Cuenta.....: 21-401-170146-
Cuentahabiente.....: BANCO DE OCCIDENTE S.A. (FID 40101

Valor nota.....: L. 680.00*****
Tasa de Seguridad.: 0.00

Son: ***SEISCIENTOS OCHENTA CON 00/100*****

DESCRIPCION: VL POR RENOVACION DE POLIZA DE SEGURO DE
VIDA NO. SP-169 SEGURO ATLANTIDA CORREP.
AGOSTO 2024 DEL FID DICTA SEGUN REPORTE
RECIBIDO POR ASEGUR

OPERADO POR

ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO

AUTORIZADO POR

0309202415510460040012



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



Banco de Occidente, S.A.
(Atende al Povojo de Hoy, Hacemos el Grande del Mañana)

AGENCIA.....: 467 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMIS
TRANSACCION.....: 656 N/D CHEQUES/ABORROS N/N FIDEICOMIS
CODIGO CAJERO.....: 06004 MIDNARDEC /
F. Proceso.....: 19/09/2024
F. Actual.....: 19/09/2024
Hora.....: 15:35:53
N. Documento.....: 60040054
N. Autorizacion.....: 190013
N. Cuenta.....: 21-401-170146-6
Cuentahabiente.....: BANCO DE OCCIDENTE S.A. (FID 40101
Valor nota.....: L 3.774.00*****
Tasa de Seguridad...: 0.00

Son:***TRES MIL SETECIENTOS SETENTA Y CUATRO CON 00/100***

DESCRIPCION: VALOR POR RENOVACION DE POLIZA DE SEGURO
DE VIDA NO. 401-21, MAPFRE CORRESP. A SE
PTIEMBRE 2024 DEL FIDEICOMISO DICTA
SEGUN REPORTE RECIBIDO POR ASEGUR

OPERADO POR

ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO

AUTORIZADO POR

1909202415355360040054



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



Banco de Occidente, S.A.

¡Apoyando al Pequeño de Hoy, Hacemos el Grande del Mañana!

AGENCIA.....: 467 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMIS
 TRANSACCION.....: 756 N/C CHEQUES/AHORROS M/N FIDEICOMIS
 CODIGO CAJERO.....: 06004 MIDWARDED /
 F. Proceso.....: 18/07/2024
 F. Actual.....: 18/09/2024
 Hora.....: 16:11:47
 N. Documento.....: 60040090
 N. Autorizacion.....: 093069
 N. Cuenta.....: 11-401-013150-Z
 Cuentahabiente.....: MAPFRE SEGUROS HONDURAS S.A.

 Valor nota.....: L. 6,021.00*****
 Tasa de Seguridad...

Son:***SEIS MIL VEINTE Y UN CON 00/100*****

DESCRIPCION: PAGO DE POLIZA DE SEGURO DE VIDA MAPFRE
 RENOVACIONES (POLIZA 401-21 CORRESPONDIE
 NTE AL MES DE JULIO 2024 DEL FIDEICOMISO
 DICTA

OPERADO POR

ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO

AUTORIZADO POR

1909202416114760040090



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



Banco de Occidente, S.A.

Apoyando el Desarrollo de Hoy, Hacemos el Grande del Mañana!

AGENCIA.....: 469 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMIS
 TRANSACCION.....: 756 N/C CHEQUES/AHORROS N/N FIDEICOMIS
 CODIGO CAJERO.....: 06004 MIDNADEG /
 F. Proceso.....: 09/09/2024
 F. Actual.....: 09/09/2024
 Hora.....: 15:13:06
 N. Documento.....: 40040021
 N. Autorizacion.....: 297904
 N. Cuenta.....: 11-401-013150-3 ✓
 Cuentahabiente.....: MAPFRE SEGUROS HONDURAS S.R. ✓

 Valor nota.....: L 3,463.00***** ✓
 Tasa de Seguridad...:

Son:***TRES MIL CUATROCIENTOS SESENTA Y TRES CON 00/100*****

 DESCRIPCION: PAGO DE POLIZA 401-21 POR CONCEPTO DE
 SEGURO DE VIDA MAPFRE POR DESEMPEÑO DE
 PRESTAMOS CORRESP. A JULIO DEL 2024 DEL
 FIDEICOMISO DICTA ✓

CMA

[Signature]

OPERADO POR
 ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO
 090920241513060040021

RESUMEN DE ABONO A PRÉSTAMOS
CONVENIO SAG DICTA



FECHA	PRESTAMO	NOMBRE DEL CLIENTE	ESTATUS DE PRÉSTAMO	GARANTÍA	TASA	CAPITAL	INTERESES	MORA	COBROS ADICIONALES	TOTAL ABONO
2/9/2024	514015222497	MARTINEZ CHACON AMILCAR ANTONIO	VIGENTE	HIPOTECARIA	6.00%	L. 0.02	L. 1,724.98	L. -	L. -	L. 1,725.00
3/9/2024	514015396414	TORRES PERALTA WILFREDO	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. 0.17	L. 499.83	L. -	L. -	L. 500.00
3/9/2024	514015310910	IRAHETA RIVERA EDGARDO MARDOQUEO	VIGENTE	HIPOTECARIA	6.00%	L. -	L. 2,250.00	L. -	L. -	L. 2,250.00
3/9/2024	514015315860	GUILLEN SOLER SERGIO JONATAN	VIGENTE	HIPOTECARIA	6.00%	L. -	L. 560.00	L. -	L. -	L. 560.00
3/9/2024	514015396372	AGUILERA FUNES JIMMY JOSUE	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 500.00	L. -	L. -	L. 500.00
4/9/2024	514014931079	MERCADO RAMOS RAMON OMAR	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 285.00	L. -	L. -	L. 285.00
4/9/2024	514015465935	ALVARADO SANABRIA JESUS OLOFERNES	VIGENTE	HIPOTECARIA	6.00%	L. -	L. 6,443.37	L. -	L. -	L. 6,443.37
5/9/2024	514015466109	ALVARADO RAMOS MOISES DE JESUS	VIGENTE	HIPOTECARIA	6.00%	L. 0.46	L. 6,527.54	L. -	L. -	L. 6,528.00
6/9/2024	514015289742	GUTIERREZ MAIRENA PAULA SUYAPA	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. 0.50	L. 262.50	L. -	L. -	L. 263.00
7/9/2024	514015182989	ROMERO DUBON GERMAN ANTONIO	VENCIDO	FIDUCIARIA	6.00%	L. 15,709.99	L. 714.21	L. 235.80	L. 340.00	L. 17,000.00
9/9/2024	514015486366	GIRON GIRON JORGE HUMBERTO	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 516.75	L. -	L. -	L. 516.75
10/9/2024	514015030857	TEJADA DUBON JOSE DAVID	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. 25,000.00	L. 1,484.71	L. -	L. -	L. 26,484.71
10/9/2024	514015285684	IRIAS POSSO CARLOS DANILO	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. 219.72	L. 280.28	L. -	L. -	L. 500.00
10/9/2024	514015287254	MEJIA GONZALES ALVA NORA	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 374.99	L. -	L. -	L. 374.99
11/9/2024	514014927862	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 68.52	L. -	L. -	L. 68.52
11/9/2024	514015488291	MASARIEGOS RIVERA ESTEFANI YASMIN	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 516.75	L. -	L. -	L. 516.75
11/9/2024	514015489176	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 400.00	L. -	L. -	L. 400.00
11/9/2024	514015489564	GRADIZ ARDON HECTOR ANIBAL	VIGENTE	HIPOTECARIA	6.00%	L. -	L. 585.00	L. -	L. -	L. 585.00
12/9/2024	514015225547	MURILLO MIDENCE MAXIMILIANO	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 375.00	L. -	L. -	L. 375.00
12/9/2024	514015404663	PORTILLO AVILEZ GLORIA MARIA	VIGENTE	HIPOTECARIA	6.00%	L. -	L. 1,916.67	L. -	L. -	L. 1,916.67
16/9/2024	514015288155	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	VIGENTE	HIPOTECARIA	6.00%	L. -	L. 2,476.75	L. -	L. -	L. 2,476.75
16/9/2024	514015492425	IRIAS UCLES VILMA ESPERANZA	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 450.00	L. -	L. -	L. 450.00
17/9/2024	514014933368	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	ATRASADO	HIPOTECARIA	6.00%	L. 16,946.51	L. 1,462.90	L. 90.59	L. -	L. 18,500.00
17/9/2024	514014932442	GUERRA SERGIO	VIGENTE	HIPOTECARIA	6.00%	L. -	L. 1,808.63	L. -	L. -	L. 1,808.63
17/9/2024	514015291107	ORELLANA AYALA REINALDO	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 423.32	L. -	L. -	L. 423.32
17/9/2024	514015522288	VALERIANO VARELA JORGE GEOVANNI	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 516.75	L. -	L. -	L. 516.75
18/9/2024	514015294396	FERNANDEZ RIVERA MARBY	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 360.59	L. -	L. -	L. 360.59
19/9/2024	514014931079	MERCADO RAMOS RAMON OMAR	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. 20,000.00	L. 225.00	L. -	L. -	L. 20,225.00
19/9/2024	514014941005	ROMERO DUBON ERIKA LUCIA	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. 207.45	L. 292.55	L. -	L. -	L. 500.00
20/9/2024	514015031386	AGUILERA FLORES JAIRO FERNANDO	VIGENTE	HIPOTECARIA	6.00%	L. 0.62	L. 3,745.82	L. 15.56	L. -	L. 3,762.00
20/9/2024	514015291107	ORELLANA AYALA REINALDO	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. 451.18	L. 48.82	L. -	L. -	L. 500.00
20/9/2024	514014931046	GUARDALO ALVARADO QUIRJO JOEL	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 129.25	L. -	L. -	L. 129.25
20/9/2024	514015440627	PAVON CALDERON MAGDA LIZZETH	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 402.97	L. -	L. -	L. 402.97
23/9/2024	514015137850	LOPEZ COREA PEDRO	VENCIDO	FIDUCIARIA	6.00%	L. 0.50	L. -	L. -	L. -	L. 0.50
23/9/2024	514015137850	LOPEZ COREA PEDRO	VENCIDO	FIDUCIARIA	6.00%	L. 50,000.00	L. -	L. -	L. -	L. 50,000.00
23/9/2024	514015438758	MEJIA MENCIA MARIO RODOLFO	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 533.50	L. -	L. -	L. 533.50
23/9/2024	514015525064	DURON VALLEJO MARCO TULIO	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 533.50	L. -	L. -	L. 533.50
23/9/2024	514015525585	MADRID MADRID SALVADOR RAMON	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 2,067.00	L. -	L. -	L. 2,067.00
24/9/2024	514015137751	SUAZO MARQUEZ EMILIO ARTURO	VENCIDO	HIPOTECARIA	6.00%	L. 99,999.85	L. 1,139.42	L. 378.44	L. 340.00	L. 101,857.71
24/9/2024	514015525585	MADRID MADRID SALVADOR RAMON	VIGENTE	HIPOTECARIA	6.00%	L. -	L. 66.67	L. -	L. -	L. 66.67
25/9/2024	514014928615	TORRES PAZ OSCAR RUVI	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 321.89	L. -	L. -	L. 321.89
25/9/2024	514015488325	TORRES PAZ OSCAR RUVI	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 1,004.01	L. -	L. -	L. 1,004.01
26/9/2024	514014460742	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	VIGENTE	HIPOTECARIA	9.00%	L. 0.09	L. 788.91	L. -	L. -	L. 789.00
26/9/2024	514015082630	MARTINEZ ARGUETA GERARDO ALFREDO	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. 695.30	L. 804.70	L. -	L. -	L. 1,500.00
27/9/2024	514014699186	MEJIA WILBERTO	VIGENTE	HIPOTECARIA	9.00%	L. 11,155.42	L. 844.58	L. -	L. -	L. 12,000.00
27/9/2024	514015529726	ZELAYA CISNEROS ANA MARIA	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 483.33	L. -	L. -	L. 483.33
28/9/2024	514015183427	ENAMORADO LOPEZ ANGEL DAVID	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 244.41	L. -	L. 5.59	L. 250.00
30/9/2024	514015180781	VELASQUEZ SALINAS JUAN ANGEL	VENCIDO	FIDUCIARIA	6.00%	L. 91,737.02	L. 769.16	L. 164.11	L. 680.00	L. 93,350.29
30/9/2024	514015183948	MEJIA HERNANDEZ CARLOS HUMBERTO	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 126.53	L. -	L. 73.47	L. 200.00
30/9/2024	514014434748	NUÑEZ MEJIA DELCY ARACELI	VENCIDO	HIPOTECARIA	9.00%	L. -	L. 3,000.00	L. -	L. -	L. 3,000.00
30/9/2024	514015439733	GONZALEZ MASCAREÑO LINDA PAOLA	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 634.00	L. -	L. -	L. 634.00
30/9/2024	514015439758	GONZALEZ MASCAREÑO ILSY MARIA	VIGENTE	FIDUCIARIA	6.00%	L. -	L. 634.00	L. -	L. -	L. 634.00
Total						L. 332,124.80	L. 52,825.06	L. 834.50	L. 1,439.06	L. 387,073.42

**REPORTE DE PRESTAMOS EN DEMANDA
PROYECTO DICTA**

No. Crédito	Cliente	Proyecto	Cartera	Pagos	Intereses	Intereses	Intereses	Fecha	Fecha
			Normal	Anticip.	No Provis	Por Cobrar	Capitalizados	Otorgado	Ult/Act.
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	DICTA	L 49,999.60	L -	L -	L 163.42	L 28,536.44	23/06/2014	24/03/2021
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	DICTA	L 100,000.00	L -	L -	L 462.34	L 38,404.65	18/08/2020	19/02/2021
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	DICTA	L 100,000.00	L -	L -	L 604.31	L 38,334.92	18/08/2020	17/02/2021
Total =====>>>>>3			L 249,999.60	L -	L -	L 1,230.07	L 105,276.01		

BANCO DE OCCIDENTE, S.A.

FIDEICOMISO FONDO CREDITIVO PARA LA PRODUCCION SAG - DICTA

REPORTE DE INTERESES POR COBRAR AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024



PRESTAMO	PRESTATARIO	FIDEICOMISO	GARANTIA	ESTATUS	FECHA OTORGADO	FECHA VENCIMIENTO	FECHA ULTIMO PAGO	MONTO OTORGADO	CARTERA NORMAL	INTERESES POR COBRAR	INTERESES EN SUSPENSO	MONTO VENCIDO	TASA	DIAS POR ATRASAR	CUOTAS EN MORGA	
51-401-440539-7	ALVARADO ROMERO MIGUEL AN	CONVENIO SAG - DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	22/07/2020	22/07/2025	21/08/2024	L 500,000.00	L 99,999.63	L 1,001.74	-	-	9	0	0	
51-401-446074-2	IRAHEITA RIVERA JOAQUIN AN	CONVENIO SAG - DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	18/11/2020	18/11/2025	26/09/2024	L 300,000.00	L 89,999.91	L 112.50	-	-	9	0	0	
51-401-459918-6	MEJIA WILBERTO	CONVENIO SAG - DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	14/12/2021	14/12/2026	27/09/2024	L 300,000.00	L 71,059.86	L 7.106	-	-	9	0	0	
51-401-492681-5	TORRES PAZ OSCAR RUVI	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	09/11/2022	09/11/2024	19/06/2024	L 80,000.00	L 19,999.81	L 20.00	-	-	6	0	0	
51-401-492786-2	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	10/11/2022	10/11/2024	10/05/2024	L 80,000.00	L 17,127.52	L 57.09	-	-	6	0	0	
51-401-493104-6	GUARDADO ALVARADO QUIRKO	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	15/11/2022	15/11/2024	19/08/2024	L 100,000.00	L 24,998.84	L 45.83	-	-	6	0	0	
51-401-493107-9	MERCADO RAMOS RAMON OMAR	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	15/11/2022	15/11/2025	19/09/2024	L 180,000.00	L 70,000.00	L 140.00	-	-	6	0	0	
51-401-493244-2	GUERRA SERGIO	CONVENIO SAG - DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	17/11/2022	16/11/2027	03/06/2024	L 500,000.00	L 350,000.00	L 816.67	-	-	6	0	0	
51-401-494100-5	ROMERO DUBON ERIKA LUCIA	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	29/11/2022	29/11/2024	19/09/2024	L 100,000.00	L 24,419.34	L 48.84	-	-	6	0	0	
51-401-494149-2	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	29/11/2022	29/11/2024	17/08/2024	L 90,000.00	L 34,661.06	L 254.61	-	-	19,284.53	6	61	3
51-401-503085-7	TEJADA DUBON JOSE DAVID	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	14/03/2023	13/03/2025	10/09/2024	L 100,000.00	L 25,000.00	L 87.50	-	-	6	0	0	
51-401-503138-6	AGUILERA FLORES JAIRO FER	CONVENIO SAG - DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	14/03/2023	13/03/2028	20/09/2024	L 400,000.00	L 319,999.38	L 596.67	-	-	39,999.38	6	17	1
51-401-508263-0	MARTINEZ ARGUETA GERARDO	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	11/05/2023	11/05/2025	26/09/2024	L 100,000.00	L 49,304.70	L 41.09	-	-	6	0	0	
51-401-508453-1	CUELLAR PACHECO VICTOR RA	CONVENIO SAG - DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	15/05/2023	15/05/2028	14/06/2024	L 500,000.00	L 400,000.00	L 3,138.85	-	-	6	0	0	
51-401-509817-6	CROZIER DAMAS JUAN RAMON	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	22/05/2023	18/05/2025	30/05/2024	L 80,000.00	L 40,000.00	L 220.29	-	-	6	0	0	
51-401-513760-3	RAMIREZ VELIZ MARCO TULIO	CONVENIO SAG - DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	10/07/2023	10/07/2027	16/08/2024	L 250,000.00	L 187,500.00	L 1,416.77	-	-	6	0	0	
51-401-518342-7	ENAMORADO LOPEZ ANGEL DAV	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	30/08/2023	30/08/2025	29/08/2024	L 100,000.00	L 49,982.32	L 25.33	-	-	6	0	0	
51-401-518394-6	MEJIA HERNANDEZ CARLOS HU	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	31/08/2023	30/08/2025	30/08/2024	L 50,000.00	L 25,000.00	L 4.21	-	-	6	0	0	
51-401-522249-7	MARTINEZ CHACON AMILCAR A	CONVENIO SAG - DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	10/10/2023	03/10/2028	02/09/2024	L 500,000.00	L 449,993.57	L 2,174.97	-	-	6	0	0	
51-401-522554-7	MURILLO MIDENCE MAXIMILIA	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	12/10/2023	12/10/2025	12/04/2024	L 100,000.00	L 75,000.00	L 237.50	-	-	6	0	0	
51-401-522620-8	LOPEZ CACERES ANA IUDITH	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	13/10/2023	13/10/2024	20/07/2024	L 100,000.00	L 99,998.51	L 694.48	-	-	6	0	0	
51-401-526545-2	GUTIERREZ CASTILLO JORGE	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	08/12/2023	07/12/2025	06/06/2024	L 100,000.00	L 75,000.00	L 67.00	-	-	6	0	0	
51-401-528568-4	IRIAS POSSO CARLOS DANILLO	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	08/12/2023	07/12/2025	10/09/2024	L 100,000.00	L 59,813.82	L 209.35	-	-	6	0	0	
51-401-528725-4	MEJIA GONZALES ALVA NORA	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	11/12/2023	11/12/2025	10/06/2024	L 100,000.00	L 74,998.30	L 262.49	-	-	6	0	0	
51-401-528815-5	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAV	CONVENIO SAG - DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	12/12/2023	11/12/2028	11/06/2024	L 500,000.00	L 450,000.00	L 1,125.00	-	-	6	0	0	
51-401-528974-2	GUTIERREZ MARENA PAULA S	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	13/12/2023	07/12/2025	06/09/2024	L 70,000.00	L 52,499.50	L 218.75	-	-	6	0	0	
51-401-529110-7	ORELLANA AYALA REINALDO	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	14/12/2023	14/12/2024	20/09/2024	L 100,000.00	L 97,195.18	L 178.19	-	-	6	0	0	
51-401-529439-6	FERNANDEZ RIVERA MARIY	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	18/12/2023	18/12/2025	18/07/2024	L 100,000.00	L 74,606.56	L 161.65	-	-	6	0	0	
51-401-531091-0	IRAHEITA RIVERA EDGARDO MA	CONVENIO SAG - DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	03/01/2024	03/01/2029	03/07/2024	L 500,000.00	L 450,000.00	L 2,100.00	-	-	6	0	0	
51-401-531686-0	GUILLEN SOLER SERGIO JONA	CONVENIO SAG - DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	09/01/2024	09/01/2026	19/06/2024	L 140,000.00	L 105,000.00	L 49.00	-	-	6	0	0	
51-401-539637-2	AGUILERA FUMES JIMMY JOSU	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	03/04/2024	03/10/2024	00/00/0000	L 100,000.00	L 100,000.00	L 468.67	-	-	6	0	0	
51-401-539641-4	TORRES PERALTA WILFREDO	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	03/04/2024	03/04/2026	01/10/2024	L 100,000.00	L 99,966.42	L 468.51	-	-	6	0	0	
51-401-539748-9	PAREDES PAREDES DALIO ROD	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	04/04/2024	04/04/2025	00/00/0000	L 90,000.00	L 90,000.00	L 1,022.77	-	-	6	0	0	
51-401-539922-4	PAREDES PAREDES DORA JANE	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	05/04/2024	05/10/2024	00/00/0000	L 55,000.00	L 55,000.00	L 755.10	-	-	6	0	0	
51-401-540466-3	PORTELLO AVILEZ GLORIA MA	CONVENIO SAG - DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	15/04/2024	12/04/2029	00/00/0000	L 500,000.00	L 500,000.00	L 1,563.33	-	-	6	0	0	
51-401-543875-8	MEJIA MENCIA MARIO RODOLF	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	21/05/2024	21/05/2026	00/00/0000	L 100,000.00	L 100,000.00	L 133.33	-	-	6	0	0	
51-401-543973-3	GONZALEZ MASCAREÑO LINDA	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	22/05/2024	22/05/2026	00/00/0000	L 100,000.00	L 100,000.00	L 16.67	-	-	6	0	0	
51-401-543975-8	GONZALEZ MASCAREÑO ILSY M	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	22/05/2024	22/05/2026	00/00/0000	L 100,000.00	L 100,000.00	L 16.67	-	-	6	0	0	
51-401-544062-7	PAYON CALDERON MAGDA LIZZ	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	23/05/2024	23/05/2026	23/08/2024	L 90,000.00	L 89,548.18	L 164.17	-	-	6	0	0	
51-401-544069-2	PONCE MURILLO VICTOR PAZ	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	23/05/2024	23/05/2026	00/00/0000	L 100,000.00	L 100,000.00	L 650.69	-	-	6	0	0	
51-401-544393-2	CRUZ HERRERA SAID HORACIO	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	28/05/2024	28/05/2026	31/08/2024	L 100,000.00	L 99,999.26	L 500.22	-	-	6	0	0	
51-401-546593-5	ALVARADO SANABRIA JESUS O	CONVENIO SAG - DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	17/06/2024	17/06/2029	00/00/0000	L 500,000.00	L 500,000.00	L 2,250.00	-	-	6	0	0	
51-401-546610-9	ALVARADO RAMOS MOISES DE	CONVENIO SAG - DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	17/06/2024	17/06/2029	05/09/2024	L 500,000.00	L 499,999.54	L 2,165.67	-	-	6	0	0	
51-401-546836-6	GIRON GIRON JORGE HUMBERT	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	08/07/2024	08/07/2026	00/00/0000	L 100,000.00	L 100,000.00	L 366.67	-	-	6	0	0	
51-401-548829-1	MASARRIEGOS RIVERA ESTEFAN	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	10/07/2024	10/07/2026	00/00/0000	L 100,000.00	L 100,000.00	L 333.33	-	-	6	0	0	
51-401-548832-5	TORRES PAZ OSCAR RUVI	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	10/07/2024	10/07/2026	00/00/0000	L 80,000.00	L 80,000.00	L 80.00	-	-	6	0	0	
51-401-548817-6	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	11/07/2024	11/07/2025	00/00/0000	L 100,000.00	L 100,000.00	L 333.33	-	-	6	0	0	
51-401-548956-4	GRADIZ ARDON HECTOR ANIBA	CONVENIO SAG - DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	11/07/2024	11/07/2027	00/00/0000	L 130,000.00	L 130,000.00	L 433.33	-	-	6	0	0	
51-401-549242-5	IRIAS UCLES VILMA ESPERAN	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	16/07/2024	16/07/2025	00/00/0000	L 100,000.00	L 100,000.00	L 250.00	-	-	6	0	0	
51-401-552228-8	VALERIANO VARELA JORGE GE	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	16/08/2024	16/08/2026	00/00/0000	L 100,000.00	L 100,000.00	L 233.33	-	-	6	0	0	
51-401-552506-4	DURON VALLEJO MARCO TULIO	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	21/08/2024	21/08/2026	00/00/0000	L 100,000.00	L 100,000.00	L 133.33	-	-	6	0	0	
51-401-552568-5	MADRID MADRID SALVADOR RA	CONVENIO SAG - DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	22/08/2024	22/08/2029	00/00/0000	L 400,000.00	L 400,000.00	L 466.67	-	-	6	0	0	
51-401-552972-6	ZELAYA CISNEROS ANA MARIA	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	28/08/2024	27/08/2026	00/00/0000	L 100,000.00	L 100,000.00	L 66.67	-	-	6	0	0	
51-401-554849-6	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FR	CONVENIO SAG - DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	10/09/2024	10/09/2029	00/00/0000	L 500,000.00	L 500,000.00	L 1,750.00	-	-	6	0	0	
51-401-555804-2	LOPEZ COREA PEDRO	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	23/09/2024	23/09/2025	00/00/0000	L 50,000.00	L 50,000.00	L 66.67	-	-	6	0	0	
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	CONVENIO SAG - DICTA	HIPOTECARIA	VENCIDO	23/06/2014	23/06/2015	07/04/2015	L 50,000.00	L 49,999.60	L 28,699.86	-	-	49,999.60	9	3517	2
51-401-333949-4	EMPRESA ASOCIATIVA CAMPES	CONVENIO SAG - DICTA	HIPOTECARIA	VENCIDO	16/04/2015	30/03/2017	14/06/2024	L 80,000.00	L 34,895.50	L 126,252.34	-	-	34,895.50	12	3044	1
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY G	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	06/09/2019	04/09/2020	24/10/2022	L 55,000.00	L 54,336.02	L 10,335.52	-	-	54,336.02	9	1468	1
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	CONVENIO SAG - DICTA	HIPOTECARIA	VENCIDO	09/09/2019	09/04/2023	15/08/2024	L 150,000.00	L 98,712.29	L 1,341.50	-	-	98,712.29	9	891	3

51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	11/11/2019	11/09/2022	21/10/2020	L	80,000.00	L	60,000.00	L	23,053.43	L	-	L	60,000.00	9	1099	3	
51-401-428882-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONS	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	13/11/2019	13/11/2021	29/06/2024	L	80,000.00	L	26,012.00	L	603.29	L	-	L	26,012.00	9	1217	2	
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	03/12/2019	03/04/2023	25/06/2024	L	80,000.00	L	38,747.77	L	937.92	L	-	L	38,747.77	9	717	2	
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	19/09/2020	18/02/2023	00/00/0000	L	100,000.00	L	100,000.00	L	38,866.99	L	-	L	100,000.00	9	1122	4	
51-401-441520-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTO	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	18/09/2020	14/02/2023	00/00/0000	L	100,000.00	L	100,000.00	L	38,935.23	L	-	L	100,000.00	9	1126	4	
51-401-443474-8	NUÑEZ MEJIA DELCY ARACELI	CONVENIO SAG - DICTA	HIPOTECARIA	VENCIDO	28/09/2020	28/03/2024	06/02/2024	L	130,000.00	L	79,618.59	L	1,795.14	L	-	L	79,618.59	9	722	4	
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ ATILIO	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	01/02/2021	01/12/2021	02/10/2021	L	52,000.00	L	49,140.20	L	9,674.09	L	-	L	49,140.20	9	1019	1	
51-401-459119-2	VELASQUEZ CILIEZAR ARNOLD	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	05/07/2021	05/07/2023	15/12/2021	L	100,000.00	L	97,994.63	L	14,883.28	L	-	L	97,994.63	9	985	4	
51-401-460426-8	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI Y	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	30/07/2021	30/07/2022	20/10/2022	L	30,000.00	L	9,029.95	L	1,747.72	L	-	L	9,029.95	9	780	1	
51-401-518298-9	ROMERO DUBON GERMAN ANTON	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	30/08/2023	29/02/2024	07/09/2024	L	100,000.00	L	14,171.60	L	56.69	L	-	L	14,171.60	6	211	1	
51-401-522518-2	VARELA FONSECA ORBIN OMAR	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	12/10/2023	12/04/2024	02/08/2024	L	100,000.00	L	62,675.65	L	619.18	L	-	L	62,675.65	6	168	1	
51-401-522520-8	RAMOS MEJIA ANTONIA MARIC	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	12/10/2023	12/04/2024	29/08/2024	L	100,000.00	L	80,737.69	L	431.15	L	-	L	80,737.69	6	168	1	
51-401-522525-7	ARGENAL ORTEZ PEDRO MEDAR	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	12/10/2023	12/04/2024	01/03/2024	L	100,000.00	L	99,215.64	L	3,532.83	L	-	L	99,215.64	6	168	1	
51-401-522538-0	VARELA MARADIAGA BRENDA	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	12/10/2023	12/04/2024	24/06/2024	L	100,000.00	L	34,686.63	L	564.11	L	-	L	34,686.63	6	168	1	
51-401-529318-0	RODRIGUEZ ALVARENGA CARLO	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	18/12/2023	18/06/2024	17/06/2024	L	100,000.00	L	40,433.34	L	708.90	L	-	L	40,433.34	6	102	1	
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA RENIER Y	CONVENIO SAG - DICTA	HIPOTECARIA	ATRASADO	18/09/2020	18/09/2025	28/08/2024	L	350,000.00	L	236,207.18	L	1,976.22	L	-	L	168,207.18	9	732	5	
51-401-455450-2	MEJIA FORTIN OSCAR ARMAND	CONVENIO SAG - DICTA	HIPOTECARIA	ATRASADO	07/05/2021	07/05/2026	08/05/2024	L	300,000.00	L	120,000.00	L	4,435.55	L	-	L	-	9	0	0	
51-401-492665-6	DUBON LOPEZ ANGEL RAMON	CONVENIO SAG - DICTA	FIDUCIARIA	ATRASADO	09/11/2022	09/11/2024	08/11/2023	L	100,000.00	L	50,000.00	L	2,781.77	L	-	L	25,000.00	6	141	1	
51-401-493336-8	BARAHONA MARTINEZ WALTER	CONVENIO SAG - DICTA	HIPOTECARIA	ATRASADO	18/11/2022	17/11/2025	17/09/2024	L	360,000.00	L	266,148.43	L	621.01	L	-	L	50,930.44	6	103	4	
Total									L	13,312,000.00	L	10,062,434.92	L	343,973.25	L	-	L	1,433,629.63			

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	70,000.00	.00	140.00	.00	11.67	.00	.00	.00	70,151.67
51-401-493244-2	GUERRA SERGIO	350,000.00	.00	816.67	.00	58.33	.00	.00	.00	350,875.00
51-401-503138-6	AGUILERA FLORES JAIRO FERNANDO	319,999.38	.00	586.67	26.66	53.33	.00	.00	.00	320,666.04
51-401-508263-0	MARTINEZ ARGUETA GERARDO ALFRED	49,304.70	.00	41.09	.00	8.22	.00	.00	.00	49,354.01
51-401-508453-1	CUELLAR PACHECO VICTOR RAMON	400,000.00	2,066.67	1,072.18	.00	67.01	.00	.00	.00	403,205.86
51-401-508917-6	CROZIER DAMAS JUAN RAMON	40,000.00	133.33	86.96	.00	6.69	.00	.00	.00	40,226.98
51-401-518342-7	ENAMORADO LOPEZ ANGEL DAVID	49,982.32	.00	25.33	.00	8.44	.00	.00	.00	50,016.09
51-401-518394-8	MEJIA HERNANDEZ CARLOS HUMBERTO	25,000.00	.00	4.21	.00	4.21	.00	.00	.00	25,008.42
51-401-522249-7	MARTINEZ CHACON AMILCAR ANTONIO	449,993.57	.00	2,174.97	.00	75.00	.00	.00	.00	452,243.54
51-401-528545-2	GUTIERREZ CASTILLO JORGE ANTONI	75,000.00	.00	675.00	.00	12.50	.00	.00	.00	75,687.50
51-401-528568-4	IRIAS POSSO CARLOS DANILLO	59,813.82	.00	209.35	.00	9.97	.00	.00	.00	60,033.14
51-401-528815-5	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	450,000.00	.00	1,125.00	.00	75.00	.00	.00	.00	451,200.00
51-401-528974-2	GUTIERREZ MAIRENA PAULA SUYAPA	52,499.50	.00	218.75	.00	8.75	.00	.00	.00	52,727.00
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	2,100.00	.00	75.00	.00	.00	.00	452,175.00
51-401-531586-0	GUILLEN SOLER SERGIO JONATAN	105,000.00	.00	490.00	.00	17.50	.00	.00	.00	105,507.50
51-401-540466-3	PORTILLO AVILEZ GLORIA MARIA	500,000.00	.00	1,583.33	.00	83.33	.00	.00	.00	501,666.66
51-401-543875-8	MEJIA MENCIA MARIO RODOLFO	100,000.00	.00	133.33	.00	16.67	.00	.00	.00	100,150.00
51-401-543973-3	GONZALEZ MASCAREÑO LINDA PAOLA	100,000.00	.00	16.67	.00	16.67	.00	.00	.00	100,033.34
51-401-543975-8	GONZALEZ MASCAREÑO ILSY MARIA	100,000.00	.00	16.67	.00	16.67	.00	.00	.00	100,033.34
51-401-544062-7	PAVON CALDERON MAGDA LIZZETH	89,548.18	.00	164.17	.00	14.92	.00	.00	.00	89,727.27
51-401-546593-5	ALVARADO SANABRIA JESUS OLOFERN	500,000.00	.00	2,250.00	.00	83.33	.00	.00	.00	502,333.33
51-401-546610-9	ALVARADO RAMOS MOISES DE JESUS	499,999.54	.00	2,166.67	.00	83.33	.00	.00	.00	502,249.54
51-401-548636-6	GIRON GIRON JORGE HUMBERTO	100,000.00	.00	366.67	.00	16.67	.00	.00	.00	100,383.34
51-401-548829-1	MASARIEGOS RIVERA ESTEFANI YASM	100,000.00	.00	333.33	.00	16.67	.00	.00	.00	100,350.00
51-401-548832-5	TORRES PAZ OSCAR RUVI	80,000.00	.00	80.00	.00	13.33	.00	.00	.00	80,093.33
51-401-548956-4	GRADIZ ARDON HECTOR ANIBAL	130,000.00	.00	433.33	.00	21.67	.00	.00	.00	130,455.00
51-401-552228-8	VALERIANO VARELA JORGE GEOVANNI	100,000.00	.00	233.33	.00	16.67	.00	.00	.00	100,250.00
51-401-552558-5	MADRID MADRID SALVADOR RAMON	400,000.00	.00	466.67	.00	66.67	.00	.00	.00	400,533.34
51-401-552972-6	ZELAYA CISNEROS ANA MARIA	100,000.00	.00	66.67	.00	16.67	.00	.00	.00	100,083.34
51-401-554849-6	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FRANCISC	500,000.00	.00	1,750.00	.00	83.33	.00	.00	.00	501,833.33
Total Sub-Pro. => 31 Queserías 2		6,420,747.57	2,200.00	19,988.67	26.66	1,070.65	.00	.00	.00	6,444,033.55
51-401-492786-2	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	17,127.52	.00	57.09	.00	2.85	.00	.00	.00	17,187.46
51-401-522620-8	LOPEZ CACERES ANA JUDITH	99,998.51	383.33	301.15	.00	16.73	.00	.00	.00	100,699.72
51-401-529110-7	ORELLANA AYALA REINALDO	97,195.18	.00	178.19	.00	16.20	.00	.00	.00	97,389.57
51-401-539748-9	PAREDES PAREDES DALIO RODOLFO	90,000.00	615.00	407.77	.00	15.10	.00	.00	.00	91,037.87
51-401-549242-5	IRIAS UCLES VILMA ESPERANZA	100,000.00	.00	250.00	.00	16.67	.00	.00	.00	100,266.67
Total Sub-Pro. => 5 PRODUCCIÓN ACUÍCOLA 2		404,321.21	998.33	1,194.20	.00	67.55	.00	.00	.00	406,581.29
51-401-492661-5	TORRES PAZ OSCAR RUVI	19,999.81	.00	20.00	.00	3.33	.00	.00	.00	20,023.14
51-401-492665-6	DUBON LOPEZ ANGEL RAMON	50,000.00	2,587.30	194.47	198.61	8.84	.00	.00	.00	52,989.22
51-401-493104-6	GUARDADO ALVARADO QUIRJO JOEL	24,998.84	.00	45.83	.00	4.17	.00	.00	.00	25,048.84
51-401-494100-5	ROMERO DUBON ERIKA LUCIA	24,419.34	.00	48.84	.00	4.07	.00	.00	.00	24,472.25
51-401-503085-7	TEJADA DUBON JOSE DAVID	25,000.00	.00	87.50	.00	4.17	.00	.00	.00	25,091.67
51-401-513760-3	RAMIREZ VELIZ MARCO TULIO	187,500.00	753.94	662.83	.00	31.56	.00	.00	.00	188,948.33
51-401-518298-9	ROMERO DUBON GERMAN ANTONIO	14,171.60	54.32	2.37	19.68	2.37	.00	.00	.00	14,250.34
51-401-522518-2	VARELA FONSECA ORBIN OMAR	62,675.65	418.36	199.80	208.92	10.52	.00	.00	.00	63,513.25
51-401-522520-8	RAMOS MEJIA ANTONIA MARICELA	80,737.69	174.93	256.22	148.02	13.49	.00	.00	.00	81,330.35

No. Crédito	Nombre del Cliente	Saldo Actual	Intereses Capitalizados	Intereses Por Cobrar	Intereses Moratorios	Intereses Corrientes	Intereses No Provis	Intereses x Anticipado	Redescuento Corriente	Total Deuda Cliente
51-401-522525-7	ARGENAL ORTEZ PEDRO MEDARDO	99,216.64	3,207.41	325.42	939.74	17.13	.00	.00	.00	103,706.34
51-401-522538-0	VARELA MARADIAGA BRENDA	34,686.63	452.83	111.28	188.84	5.86	.00	.00	.00	35,445.44
51-401-522554-7	MURILLO MIDENCE MAXIMILIANO	75,000.00	.00	237.50	.00	12.50	.00	.00	.00	75,250.00
51-401-528725-4	MEJIA GONZALES ALVA NORA	74,998.30	.00	262.49	.00	12.50	.00	.00	.00	75,273.29
51-401-529318-0	RODRIGUEZ ALVARENGA CARLOS ANDR	40,433.34	619.47	89.43	234.81	6.88	.00	.00	.00	41,383.93
51-401-539637-2	AGUILERA FUNES JIMMY JOSUE	100,000.00	.00	466.67	.00	16.67	.00	.00	.00	100,483.34
51-401-539641-4	TORRES PERALTA WILFREDO	99,966.42	.00	466.51	.00	12.49	.00	.00	.00	100,445.42
51-401-539922-4	PAREDES PAREDES DORA JANETH	55,000.00	514.54	240.56	.00	9.25	.00	.00	.00	55,764.35
51-401-544069-2	PONCE MURILLO VICTOR PASTOR	100,000.00	516.67	134.02	.00	16.67	.00	.00	.00	100,667.36
51-401-544393-2	CRUZ HERRERA SAID HORACIO	99,999.26	450.00	50.22	.00	16.74	.00	.00	.00	100,516.22
51-401-548917-6	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	100,000.00	.00	333.33	.00	16.67	.00	.00	.00	100,350.00
51-401-552506-4	DURON VALLEJO MARCO TULIO	100,000.00	.00	133.33	.00	16.67	.00	.00	.00	100,150.00
51-401-555804-2	LOPEZ COREA PEDRO	50,000.00	.00	66.67	.00	8.33	.00	.00	.00	50,075.00
Total Sub-Pro. =>	22 PROD. PIE DE CRIA Y ENG	1,518,803.52	9,749.77	4,435.29	1,938.62	250.88	.00	.00	.00	1,535,178.08
51-401-493336-8	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	266,148.43	.00	621.01	42.44	44.36	.00	.00	.00	266,856.24
51-401-494149-2	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	34,661.06	242.98	11.63	25.34	5.82	.00	.00	.00	34,946.83
Total Sub-Pro. =>	1 PRODUCCIÓN DE FRUTALES	300,809.49	242.98	632.64	67.78	50.18	.00	.00	.00	301,803.07
Total Proyecto =>	60	8,644,681.79	13,191.08	26,250.80	2,033.06	1,439.26	.00	.00	.00	8,687,595.99
Total ==>>>>>>>	60	8,644,681.79	13,191.08	26,250.80	2,033.06	1,439.26	.00	.00	.00	8,687,595.99

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	34,895.50	126,252.34	.00	1,792.36	53.72	.00	.00	.00	162,993.92
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ ATILIO	49,140.20	9,644.11	29.98	2,823.16	14.99	.00	.00	.00	61,652.44
Total Sub-Pro. =>	2 PRESTAMOS CRA	84,035.70	135,896.45	29.98	4,615.52	68.71	.00	.00	.00	224,646.36
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	49,999.60	28,536.44	163.42	8,492.12	20.44	.00	.00	.00	87,212.02
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	98,712.29	592.27	549.23	258.49	25.08	.00	.00	.00	100,137.36
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANUEL	60,000.00	22,629.40	424.03	3,143.96	21.20	.00	.00	.00	86,218.59
51-401-428982-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	26,012.00	484.05	119.23	134.40	6.62	.00	.00	.00	26,756.31
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAND	38,747.77	662.05	275.87	208.81	9.85	.00	.00	.00	39,904.35
51-401-440539-7	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	99,999.63	775.00	226.74	.00	25.19	.00	.00	.00	101,026.56
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	100,000.00	38,404.65	462.34	4,837.69	35.56	.00	.00	.00	143,740.24
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	100,000.00	38,334.92	604.31	5,021.99	35.55	.00	.00	.00	143,996.77
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA RENIERY	238,207.18	1,191.04	785.18	278.84	60.44	.00	.00	.00	240,522.68
51-401-443474-8	NUÑEZ MEJIA DELCY ARACELI	79,618.59	1,736.62	62.52	981.28	20.34	.00	.00	.00	82,419.35
51-401-446074-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	89,999.91	.00	112.50	.00	22.50	.00	.00	.00	90,134.91
51-401-455450-2	MEJIA FORTIN OSCAR ARMANDO	120,000.00	3,679.40	756.15	.00	31.51	.00	.00	.00	124,467.06
51-401-459119-2	VELASQUEZ CILIEZAR ARNOLD ARIEL	97,994.63	14,141.14	742.14	3,907.99	28.54	.00	.00	.00	116,814.44
51-401-460426-8	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUELI	9,029.95	1,744.92	2.80	357.50	2.80	.00	.00	.00	11,137.97
51-401-469918-6	MEJIA WILBERTO	71,059.86	.00	71.06	.00	17.77	.00	.00	.00	71,148.69
Total Sub-Pro. =>	15 PRESTAMOS QUESERIAS	1,279,381.41	152,911.91	5,357.52	27,623.07	363.39	.00	.00	.00	1,465,637.30
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIEL	54,336.02	9,898.29	437.23	2,114.35	16.25	.00	.00	.00	66,802.14
Total Sub-Pro. =>	PRODUCCION DE TILAPIA	54,336.02	9,898.29	437.23	2,114.35	16.25	.00	.00	.00	66,802.14
Total Proyecto =>	18	1,417,753.13	298,706.65	5,824.73	34,352.94	448.35	.00	.00	.00	1,757,085.80
Total =====>>>>>	18	1,417,753.13	298,706.65	5,824.73	34,352.94	448.35	.00	.00	.00	1,757,085.80

No. Crédito	C l i e n t e	Fecha	Tasa	Antigüedad de la mora en días							Capital	Intereses	N° Cuotas		
				Ult. Pag. Corr.	01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 180	181 a 360				361 y Mas	Moratorio
Garantía.: CARTERA DE FIDEICOMISO															
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	24/03/2021	9		.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,999.60	49,999.60	28,699.86	2
51-401-333949-4	EMPRESA ASOCIATIVA CAMPESINA D	14/08/2024	12		.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	34,895.50	34,895.50	126,252.34	1
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIE	24/10/2022	9		.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	54,336.02	54,336.02	10,335.52	1
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	15/08/2024	9		.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	98,712.29	98,712.29	1,141.50	3
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANDE	10/03/2021	9		.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	60,000.00	60,000.00	23,053.43	3
51-401-428982-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	29/06/2024	9		.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	26,012.00	26,012.00	603.29	2
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAN	25/06/2024	9		.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	38,747.77	38,747.77	937.92	2
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	19/02/2021	9		.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	100,000.00	100,000.00	38,866.99	4
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	17/02/2021	9		.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	100,000.00	100,000.00	38,939.23	4
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA RENIERY	28/08/2024	9	35,000.00		.00	.00	.00	.00	.00	35,000.00	98,207.18	168,207.18	1,976.22	5
51-401-443474-8	NUÑEZ MEJIA DELCY ARACELI	30/09/2024	9		.00	.00	.00	.00	.00	.00	21,666.70	57,951.89	79,618.59	1,799.14	4
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ ATILIO	18/05/2023	9		.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,140.20	49,140.20	9,674.09	1
51-401-459119-2	VELASQUEZ CJLIEZAR ARNOLD ARTE	31/07/2024	9		.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	97,994.63	97,994.63	14,883.28	4
51-401-460426-8	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUEL	20/10/2022	9		.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	9,029.95	9,029.95	1,747.72	1
Total x Garantía:				14	35,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	56,666.70	875,027.03	966,693.73	298,910.53	
					3.6205	.0000	.0000	.0000	.0000	.0000	5.8619	90.5175	99.9900		

No. Crédito	C l i e n t e	Fecha Ult.Pag. Corr.	Tasa	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 =====>>>>>>>		14		35,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	56,666.70	875,027.03	966,693.73	298,910.53	
				3.6205	.0000	.0000	.0000	.0000	.0000	5.8619	90.5175	.0000		

No. Crédito	C l i e n t e	Fecha	Tasa	Antigüedad de la mora en días							Capital	Intereses	N° Cuotas		
				Ult.Pag.	Corr.	01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 180				181 a 360	361 y Mas
Garantía.: CARTERA DE FIDEICOMISO															
51-401-492665-6	DUBON LOPEZ ANGEL RAMON	08/11/2023	6		.00	.00	.00	.00	.00	25,000.00	.00	.00	25,000.00	2,781.77	1
51-401-493336-8	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	17/09/2024	6	14,805.30	14,731.65	14,658.35	6,735.14	.00	.00	.00	.00	50,930.44	621.01	4	
51-401-494149-2	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	17/08/2024	6	7,630.94	7,592.98	4,060.61	.00	.00	.00	.00	.00	19,284.53	254.61	3	
51-401-503138-6	AGUILERA FLORES JAIRO FERNANDO	20/09/2024	6	39,999.38	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	39,999.38	586.67	1	
51-401-518298-9	ROMERO DUBON GERMAN ANTONIO	07/09/2024	6	.00	.00	.00	.00	.00	.00	14,171.60	.00	14,171.60	56.69	1	
51-401-522518-2	VARELA FONSECA.ORBIN ONAR	02/08/2024	6	.00	.00	.00	.00	62,675.65	.00	.00	.00	62,675.65	618.16	1	
51-401-522520-8	RAMOS MEJIA ANTONIA MARICELA	29/08/2024	6	.00	.00	.00	.00	80,737.69	.00	.00	.00	80,737.69	431.15	1	
51-401-522525-7	ARGEÑAL ORTEZ PEDRO MEDARDO	01/03/2024	6	.00	.00	.00	.00	99,216.64	.00	.00	.00	99,216.64	3,532.83	1	
51-401-522538-0	VARELA MARADIAGA BRENDA	24/06/2024	6	.00	.00	.00	.00	34,686.63	.00	.00	.00	34,686.63	564.11	1	
51-401-529318-0	RODRIGUEZ ALVARENGA CARLOS AND	17/06/2024	6	.00	.00	.00	40,433.34	.00	.00	.00	.00	40,433.34	708.90	1	
Total x Garantía:				10	62,435.62	22,324.63	18,718.96	47,168.48	302,316.61	14,171.60	.00	467,135.90	10,155.90		
					13.3656	4.7790	4.0071	10.0973	64.7170	3.0337	.0000	99.9900			

No. Crédito	C l i e n t e	Fecha Ult.Pag.	Tasa Corr.	Antigüedad de la mora en días						Capital Moratorio	Intereses Por Cobrar	N° Cuotas En Mora
				01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 180	181 a 360			
Total =====>>>>>			10	62,435.62	22,324.63	18,718.96	47,168.48	302,316.61	14,171.60	.00	467,135.90	10,155.90
				13.3656	4.7790	4.0071	10.0973	64.7170	3.0337	.0000	.0000	

NUMERO DE CUENTA

21-401-170146-6

Banco de Occidente, S.A.

ESTADO DE CUENTA

Saldo Promedio del mes.....: 3,800,275.31

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 Siguiente Mes.

17/SEPTIEMBRE/2024
 1 / 3

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO		
SALDO ANTERIOR						4,046,819.96		
00138280	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	02/09		1,725.00	4,048,544.96		
00038115	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	02/09	862.49		4,047,682.47		
00065655	N/C TRANSFERENCIA LBTR	NCRE	03/09		19,062.50	4,066,744.97		
60040010	N/D TRANSFERENCIA CUENTAS PROPIAS	NDAE	03/09	2,720.00		4,064,024.97		
60040012	N/D TRANSFERENCIA CUENTAS PROPIAS	NDAE	03/09	680.00		4,063,344.97		
00122624	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	03/09		500.00	4,063,844.97		
00122625	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	03/09		560.00	4,064,404.97		
00122628	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	03/09		500.00	4,067,904.97		
00122629	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	03/09		2,250.00	4,067,154.97		
00038130	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	03/09	1,125.00		4,066,029.97		
00038131	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	03/09	250.00		4,065,779.97		
00038132	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	03/09	249.92		4,065,530.05		
00038133	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	03/09	280.00		4,065,250.05		
00123987	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	04/09		285.00	4,065,535.05		
00123988	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	04/09		6,443.37	4,071,978.42		
00038149	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	04/09	142.50		4,071,835.92		
00038150	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	04/09	3,221.69		4,068,614.23		
00118944	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	05/09		6,528.00	4,075,142.23		
00038166	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	05/09	3,263.77		4,071,878.46		
00134324	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	06/09		263.00	4,072,141.46		
00038186	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	06/09	131.25		4,072,010.21		
00128686	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	07/09		17,000.00	4,089,010.21		
00038187	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	07/09	475.01		4,088,535.20		
00135760	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	09/09		516.75	4,089,051.95		
00038209	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	09/09	258.38		4,088,793.57		
60040028	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	10/09	500,000.00		3,588,793.57		
00122913	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	10/09		500.00	3,589,293.57		
00122914	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	10/09		26,484.71	3,615,778.28		
00122915	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	10/09		374.99	3,616,153.27		
00038218	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	10/09	742.36		3,615,410.91		
00038219	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	10/09	140.14		3,615,270.77		
00038220	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	10/09	187.50		3,615,083.27		
00123645	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/09		68.52	3,615,151.79		
00123646	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/09		400.00	3,615,551.79		
00123648	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/09		585.00	3,616,136.79		
00123649	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/09		516.75	3,616,653.54		
00038235	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/09	200.00		3,616,453.54		
00038236	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/09	292.50		3,616,161.04		
00038237	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/09	258.38		3,615,902.66		
00038238	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/09	34.26		3,615,868.40		
00117694	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	12/09		375.00	3,616,243.40		
00117695	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	12/09		1,916.67	3,618,160.07		
00038256	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	12/09	958.34		3,617,201.73		
00038257	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	12/09	187.50		3,617,014.23		
				CHEQUES PAGADOS	SALDO ANTERIOR	TOTAL DEBITOS	TOTAL CREDITOS	SALDO ACTUAL

INFORMACION AL REVERSO

Occidente en line@

Sucursal Electronica: www.bancodeoccidente.hn

SIRVASE INFORMARNOS CUALQUIER CAMBIO DE SU DIRECCION

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

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

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

CLAVE DE ABREVIATURAS

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

NUMERO DE CUENTA

21-401-170146-6

Banco de Occidente, S.A.

ESTADO DE CUENTA

Saldo Promedio del mes.....: 3,800,275.31

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.

17/SEPTIEMBRE/2024
 2/ 3

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO
SALDO ANTERIOR						4,046,819.96
00133418	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	16/09		450.00	3,617,464.23
00133466	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	16/09		2,476.75	3,619,940.98
00038294	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	16/09	1,238.38		3,618,702.60
00038295	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	16/09	225.00		3,618,477.60
00125192	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	17/09		423.32	3,618,900.92
00125193	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	17/09		1,808.63	3,620,709.55
00125194	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	17/09		516.75	3,621,226.30
00125195	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	17/09		18,500.00	3,639,726.30
00038328	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	17/09	776.75		3,638,949.55
00038329	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	17/09	904.32		3,638,045.23
00038330	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	17/09	211.66		3,637,833.57
00038331	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	17/09	258.38		3,637,575.19
00116799	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	18/09		360.59	3,637,935.78
00038338	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	18/09	180.30		3,637,755.48
60040054	N/D TRANSFERENCIA CUENTAS PROPIAS	NDAE	19/09	3,774.00		3,633,981.48
00118351	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	19/09		500.00	3,634,481.48
00118352	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	19/09		20,225.00	3,654,706.48
00038342	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	19/09	146.28		3,654,560.20
00038343	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	19/09	112.50		3,654,447.70
00113949	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	20/09		402.97	3,654,850.67
00113950	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	20/09		3,762.00	3,658,612.67
00113951	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	20/09		129.25	3,658,741.92
00113952	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	20/09		500.00	3,659,241.92
00038358	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	20/09	1,880.69		3,657,361.23
00038359	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	20/09	64.63		3,657,296.60
00038360	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	20/09	201.49		3,657,095.11
00038361	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	20/09	24.41		3,657,070.70
60040066	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	23/09	50,000.00		3,607,070.70
00097865	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	23/09		.50	3,607,071.20
00097866	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	23/09		533.50	3,607,604.70
00097867	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	23/09		533.50	3,608,138.20
00097868	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	23/09		50,000.00	3,658,138.20
00097869	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	23/09		2,067.00	3,660,205.20
00038381	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	23/09	266.75		3,659,938.45
00038382	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	23/09	1,033.50		3,658,904.95
00038383	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	23/09	266.75		3,658,638.20
00091267	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	24/09		101,857.71	3,760,495.91
00091268	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	24/09		66.67	3,760,562.58
00038404	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	24/09	758.93		3,759,803.65
00038405	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	24/09	33.34		3,759,770.31
00109282	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	25/09		1,004.01	3,760,774.32
00109283	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	25/09		321.89	3,761,096.21
00038420	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	25/09	502.01		3,760,594.20
00038421	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	25/09	160.95		3,760,433.25
00097477	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	26/09		789.00	3,761,222.25
CHEQUES PAGADOS		SALDO ANTERIOR		TOTAL DEBITOS		TOTAL CREDITOS
						SALDO ACTUAL

INFORMACION AL REVERSO

Occidente en line@

Sucursal Electronica: www.bancodeoccidente.hn

SIRVASE INFORMARNOS CUALQUIER CAMBIO DE SU DIRECCION

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

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

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

CLAVE DE ABREVIATURAS

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

NUMERO DE CUENTA

21-401-170146-6

Banco de Occidente, S.A.

ESTADO DE CUENTA

Saldo Promedio del mes.....: 3,800,275.31

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 últimos días del Mes, estos
 irán en el Estado de Cuenta del Siguiente Mes.

17/SEPTIEMBRE/2024
 3/ 3

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO
SALDO ANTERIOR						4,046,819.96
00097478	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	26/09		1,500.00	3,762,722.25
00038445	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	26/09	262.94		3,762,459.31
00038446	N/D COBRO DE COMISIDN FIDUCIARIA	NDAE	26/09	402.35		3,762,056.96
59091865	VL PARA COMPORA DE TIMBRES DE PERITOS	NDAE	27/09	75.00		3,761,981.96
00146238	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	27/09		483.33	3,762,465.29
00146262	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	27/09		12,000.00	3,774,465.29
00038517	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	27/09	281.50		3,774,183.79
00038518	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	27/09	241.67		3,773,942.12
00095039	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NDAE	28/09		250.00	3,774,192.12
00038525	N/D COBRO DE COMISIDN FIDUCIARIA	NDAE	28/09	122.21		3,774,069.91
00242485	N/C TRANSFERENCIA ACH	NCRE	30/09		23,125.00	3,797,194.91
00020524	COMISION PAGADA S/RENDIM.INV.CERTF.DEP.	NDAE	30/09	4,166.67		3,793,028.24
00098386	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	30/09		93,350.29	3,886,378.53
00098387	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISD	NCRE	30/09		3,000.00	3,889,378.53
00098388	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	30/09		634.00	3,890,012.53
00098391	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	30/09		634.00	3,890,646.53
00098392	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	30/09		200.00	3,890,846.53
00038551	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	30/09	999.90		3,889,846.63
00038552	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	30/09	466.64		3,889,379.99
00038553	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	30/09	317.00		3,889,062.99
00038554	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	30/09	317.00		3,888,745.99
00038555	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	30/09	63.27		3,888,682.72
00116265	INTERESES DE AHORRO	INTE	30/09		10,703.78	3,899,386.50
CHEQUES PAGADOS		SALDO ANTERIOR		TOTAL DEBITOS		TOTAL CREDITOS
0		4,046,819.96		587,398.16		439,964.70
						SALDO ACTUAL
						3,899,386.50

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