



Ciencia y Tecnología
Agropecuaria
SAG-DICTA

MEMORANDO

UFP-033-2024

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

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

Asunto: Remisión Informe Portal Octubre 2024

Fecha: 20 de Noviembre del 2024

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

Reyna
20/11/2024
10:55 a.m.



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

| No. de Cuenta | Detalle | Movimiento |
|------------------------------------|--|-----------------------|
| ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | |
| Ingresos | | |
| 511.020101 | Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras | L 10,145.01 |
| 512.010301 | Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras | L 42,187.50 |
| 513.0501 | Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Fiduciarios Lempiras | L 23,327.68 |
| 513.1001 | Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras | L 35,440.79 |
| | Sub-Total | L 111,100.98 |
| Gastos | | |
| 621.040306.01 | Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras | -L 21,926.74 |
| 632.0301 | Gastos Por Operaciones Financieras Pérdidas por Estimación por Deterioro De Prestamos, Descuentos y Negociaciones Lempiras | -L 7,310.28 |
| 654.990102 | Otras Provisiones Lempiras Provisión para Pago de Supervisión y Seguimiento | -L 7,310.28 |
| | Sub-Total | -L 36,547.30 |
| | Efectivo neto provisto por las actividades de Operación | L 74,553.68 |
| 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 126,686.55 |
| 131.1001 | Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras | L 60,084.32 |
| 132.1001 | Prestamos Hipotecarios Atrasados Lempiras | L 3,584.38 |
| 133.0501 | Prestamos Fiduciarios Vencidos Lempiras | -L 630,000.00 |
| 133.1001 | Prestamos Hipotecarios Vencidos Lempiras | L 108,712.29 |
| 138.010101.01 | Intereses por Cobrar Prestamos Fiduciarios Lempiras | -L 10,000.12 |
| 138.010103.01 | Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras | -L 3,830.22 |
| 139.010501 | Estimacion Prestamos Vigentes Fiduciarios Lempiras | L 1,953.70 |
| 139.011001 | Estimacion Prestamos Vigentes Hipotecarios Lempiras | L 4,677.24 |
| 139.021001 | Estimacion Prestamos Atrasados Hipotecarios Lempiras | L 235.98 |
| 139.030501 | Estimacion Prestamos Vencidos Fiduciarios Lempiras | L 268.02 |
| 139.031001 | Estimacion Prestamos Vencidos Hipotecarios Lempiras | L 175.34 |
| 143.019902.01 | Cuentas por Cobrar Cuentas por Cobros Adicionales Lempiras | -L 3,048.75 |
| | Efectivo neto usado en las actividades de inversión | -L 574,811.87 |
| ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | | |
| 233.020305.01 | Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras | L 7,310.28 |
| | Efectivo neto usado en las actividades de financiancion | L 7,310.28 |
| | Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes | -L 492,947.91 |
| | Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes | L 3,899,386.50 |
| | Efectivo y Equivalentes de Efectivo Disponible al Final del Mes | L 3,406,438.59 |


Lic. Jesus De la Cruz
Contador de Fideicomiso
No. 53100-8



Lic. Johana Patricia Castro
Jefa Nacional de Fideicomiso





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


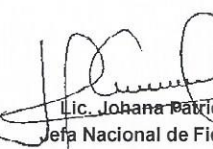



Banco de Occidente S.A.

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 31 de Octubre de 2024 | | | | |
| Detalle | Nota | Patrimonio | Utilidad o Perdida del Ejercicio | Total |
| Saldo al 30 de Septiembre 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 | | | 623,813.69 | 623,813.69 |
| Saldo al 31 de Octubre de 2024 | | L17,238,293.48 | L623,813.69 | L. 17,862,107.17 |


Lic. Jesuél
Contador de Fideicomiso
No. 58200-3100-8
ALBERTO LEIVA TREJO S.



Lic. Johana Patricia
Jefa Nacional de Fideicomiso



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


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

| NUMERO | DESCRIPCION | DETALLE |
|--------|--|---|
| 1 | Fideicomiso | Fondo Revolvente |
| 2 | Nombre del Convenio | Apoyo a la Tecnificacion de la Agricultura Familiar |
| 3 | Ingresos de Recursos Publicos | Recursos Publicos No Existen. Ingresos Octubre 2024 Banco de Occidente L. 111,100.98 |
| 4 | Egresos realizados en el periodo | Egresos Octubre Banco de Occidente L. 36,547.30 |
| 5 | Monto otorgado a Fideicomiso | Monto Occidente Octubre 2024 Lps. 18,757,916.39 |
| 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 | |




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

FIDEICOMISO

Reporte de la antigüedad de la mora al: 31 /10 /2024
 Sucursal: 07 Oficina.: 401
 DESCRIPCION MONEDA: LEMPIRA

Página:
 Fecha.: 1/11
 Hora.: 13:32

| C l i e n t e | Fecha Ult.Pag. | Tasa Corr. | Antigüedad de la mora en dias | | | | | | Capital Moratorio | |
|--------------------------------|-------------------|---------------|-------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|----------------------|------------|
| | | | 01 a 30 | 31 a 60 | 61 a 90 | 91 a 120 | 121 a 180 | 181 a 360 | | 361 y Mas |
| ----- | | | | | | | | | | |
| TERA DE FIDEICOMISO | | | | | | | | | | |
| DUBON LOPEZ ANGEL RAMON | 08/11/2023 | 6 | .00 | .00 | .00 | .00 | 25,000.00 | .00 | .00 | 25,000.00 |
| BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID | 17/10/2024 | 6 | 14,879.33 | 14,805.30 | 14,731.65 | 14,658.35 | 3,150.76 | .00 | .00 | 62,225.39 |
| AGUILERA FLORES JAIRO FERNANDO | 20/09/2024 | 6 | .00 | 39,999.38 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 39,999.38 |
| ROMERO DUBON GERMAN ANTONIO | 07/09/2024 | 6 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 14,171.60 | .00 | 14,171.60 |
| MARTINEZ CHACON AMILCAR ANTONI | 02/09/2024 | 6 | 49,993.57 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 49,993.57 |
| VARELA FONSECA.ORBIN OMAR | 02/08/2024 | 6 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 62,675.65 | .00 | 62,675.65 |
| RAMOS MEJIA ANTONIA MARICELA | 29/08/2024 | 6 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 80,737.69 | .00 | 80,737.69 |
| ARGEÑAL ORTEZ PEDRO MEDARDO | 01/03/2024 | 6 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 99,216.64 | .00 | 99,216.64 |
| VARELA MARADIAGA BRENDA | 24/06/2024 | 6 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 34,686.63 | .00 | 34,686.63 |
| MURILLO MIDENCE MAXIMILIANO | 11/10/2024 | 6 | 10,362.50 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 10,362.50 |
| RODRIGUEZ ALVARENGA CARLOS AND | 17/06/2024 | 6 | .00 | .00 | .00 | .00 | 40,433.34 | .00 | .00 | 40,433.34 |
| PAREDES PAREDES DORA JANETH | 09/07/2024 | 6 | 55,000.00 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 55,000.00 |
| ----- | | | | | | | | | | |
| Total x Garantía: | 12 | | 130,235.40 | 54,804.68 | 14,731.65 | 14,658.35 | 68,584.10 | 291,488.21 | .00 | 574,502.39 |
| | | | 22.6692 | 9.5395 | 2.5642 | 2.5514 | 11.9380 | 50.7375 | .0000 | 99.9900 |

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

| Cuenta | Detalle | Nota | Sub Total | Total |
|---------------|---|------|---------------|---------------|
| 1 | ACTIVOS | | | |
| 11 | DISPONIBILIDADES | | | 3,406,438.59 |
| 113.010101.01 | Cuenta Transacciones Ahorro Lempiras | 1 | 2,768,480.32 | |
| 113.010102.01 | Cuenta Rendimientos Ahorro Lempiras | 1 | 637,958.27 | |
| 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 | | | 9,784,006.43 |
| 131.0501 | Prestamos Fiduciarios Vigentes Lempiras | 3 | 2,880,805.87 | |
| 131.1001 | Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras | 3 | 5,443,467.57 | |
| 132.0501 | Prestamos Fiduciarios Atrasados Lempiras | 3 | 50,000.00 | |
| 132.1001 | Prestamos Hipotecarios Atrasados Lempiras | 3 | 620,771.23 | |
| 133.0501 | Prestamos Fiduciarios Vencidos Lempiras | 3 | 1,497,182.12 | |
| 133.1001 | Prestamos Hipotecarios Vencidos Lempiras | 3 | 154,513.69 | |
| 138.010101.01 | Intereses por Cobrar Prestamos Fiduciarios Lempiras | 4 | 163,905.49 | |
| 138.010103.01 | Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras | 4 | 193,898.11 | |
| 139.010501 | Estimacion Prestamos Vigentes Fiduciarios Lempiras | 5 | -33,824.06 | |
| 139.011001 | Estimacion Prestamos Vigentes Hipotecarios Lempiras | 5 | -72,673.01 | |
| 139.020501 | Estimacion Prestamos Atrasados Fiduciarios Lempiras | 5 | -1,063,470.02 | |
| 139.021001 | Estimacion Prestamos Atrasados Hipotecarios Lempiras | 5 | -24,476.98 | |
| 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 | | | 29,346.37 |
| 143.019902.01 | Cuentas por Cobrar Cuentas por Cobros Adicionales Lempiras | 6 | 27,001.37 | |
| 143.019909.01 | Otras Cuentas por cobrar Lempiras | 6 | 2,345.00 | |
| | TOTAL ACTIVOS | | | 18,757,916.39 |
| 2 | PASIVO | | | |
| 23 | CUENTAS POR PAGAR | | | 895,809.22 |
| 233.020305.01 | Reserva para Fondo de Pagos de Supervisión y Seguimiento Lempiras | 7 | 895,809.22 | |
| | TOTAL PASIVOS | | | 895,809.22 |
| 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 | | | 623,813.69 |
| | TOTAL PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA | | | 17,862,107.17 |
| | TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA | | | 18,757,916.39 |







Lic. Jesus Geva
 Contador de Fideicomisos
 No. 53100-8

Lic. Johana Patricia
 Jefa Nacional de Fideicomisos




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

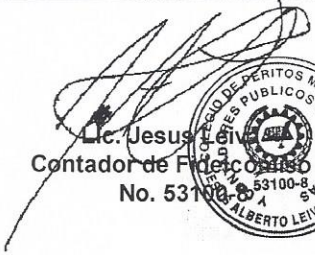


Banco de Occidente S.A.

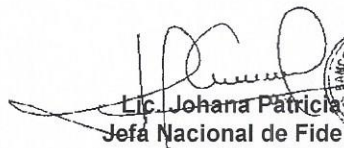
Apoyando al pequeño de hoy, hacemos el grande el mañana.

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

| CUENTA | DETALLE | NOTA | MENSUAL | ACUMULADO |
|---------------|--|------|------------|--------------|
| 511.020101 | INGRESOS Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras | 10 | 10,145.01 | 122,614.32 |
| 512.010301 | Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras | 11 | 42,187.50 | 439,374.97 |
| 513.0501 | Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Fiduciarios Lempiras | 12 | 23,327.68 | 217,780.53 |
| 513.1001 | Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras | 12 | 35,440.79 | 333,382.00 |
| | TOTAL INGRESOS | | 111,100.98 | 1,113,151.82 |
| | Menos: EGRESOS | | | |
| 621.040306.01 | Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras | 13 | 21,926.74 | 235,717.60 |
| 621.040308.01 | Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de Inversiones en Instituciones del Interior Lempiras | 13 | - | 69,750.03 |
| 632.0301 | Gastos Por Operaciones Finacieras Pérdidas por Estimación por Deterioro De Prestamos , Descuentos y Negociaciones Lempiras | 14 | 7,310.28 | 78,222.75 |
| 643.990301 | Impuesto Ganancia de Capital Lempiras | 15 | - | 8,125.00 |
| 648.0601 | Gastos Legales Lempiras | 16 | - | 19,300.00 |
| 654.990102 | Otras Provisiones Lempiras Provisión para Pago de Supervisión y Seguimiento | 17 | 7,310.28 | 78,222.75 |
| | TOTAL EGRESOS | | 36,547.30 | 489,338.13 |
| | UTILIDAD O PERDIDA DEL PERIODO | | 74,553.68 | 623,813.69 |


Lic. Jesus Leiva
Contador de Fideicomiso
No. 53100-8




Lic. Johana Patricia Casco
Jefa Nacional de Fideicomiso
Zona Norte




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 31 DE OCTUBRE 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. 3,406,438.59 |

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 |

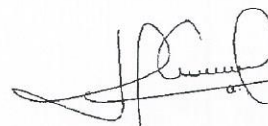

b) **RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS:** en esta cuenta se registran los valores por intereses provisionados registrados en el mes de marzo 2024 pero que se recibirán en el mes de octubre 2024.

| 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 31 DE OCTUBRE 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:

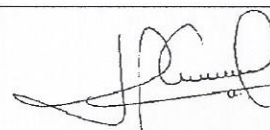

| | Estimación Deterioro de Cartera |
|-------------------------------|---------------------------------|
| Provisión Cuentas Incobrables | Septiembre 2024 |
| VIGENTE | |
| FIDUCIARIA | L. 2,633.93 |
| HIPOTECARIA | L 4,869.24 |
| ATRASADO | |
| HIPOTECARIA | L 258.97 |
| VENCIDO | |
| FIDUCIARIA | 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 manejan los seguros de deuda y vida pendiente de cobro a los prestatarios.
- b) **Otras cuentas por cobrar:** En esta cuenta se registran los gastos legales incurridos por concepto de préstamos en demanda que posteriormente le serán cobrados al cliente demandado.

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

DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE 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.

| OCTUBRE 2024 | |
|--|------------|
| (1% de la tasa de interés de los abonos a préstamos) Supervisión de Créditos Otorgados | L 7,310.28 |

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 RECIBIR |
|---------------------------|------------------------|------------|---------|----------------|-------------------|-------|------------------------|-------------------------|
| 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 |
| INVERSIONES EN CDP | | | | | | | L. 5,500,000.00 | L. 42,187.50 |

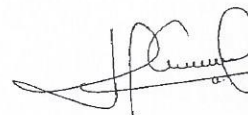

DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DE 2024
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)



- 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.

| | |
|----------------------------------|-------------------|
| PROVISIÓN SEPTIEMBRE 2024 | L 7,310.28 |
| Total | L 7,310.28 |



 


 



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

| DESCRIPCION | SUB TOTAL | TOTAL |
|--|-------------------------------|-----------------------|
| INGRESOS | | |
| SALDO INICIAL | | L. 3,899,386.50 |
| PRÉSTAMOS | | |
| ABONOS A CAPITAL | L. 490,694.44 | |
| PAGO DE INTERESES | L. 44,452.75 | |
| COBROS ADICIONALES | L. 1,020.00 | |
| MORA | | |
| PAGO DE INTERESES MORATORIOS | L. 485.38 | |
| OTROS INGRESOS | | |
| INTERESES DE CUENTA DE AHORRO | L. 10,145.01 | |
| RENDIMIENTOS SOBRE INVERSIONES | L. 61,250.00 | |
| TOTAL INGRESOS | | L. 608,047.58 |
| TOTAL INGRESOS + SALDO INICIAL | | L. 4,507,434.08 |
| EGRESOS | | |
| OTROS EGRESOS | | |
| COMISIONES FIDUCIARIAS SOBRE RENDIMIENTOS DE PRÉSTAMOS | L. 21,926.74 | |
| DESEMBOLSOS DE PRÉSTAMOS | L. 1,075,000.00 | |
| RENOVACIONES DE PÓLIZAS DE SEGURO DE PRESTATARIOS | L. 4,068.75 | |
| TOTAL EGRESOS | | L. 1,100,995.49 |
| DETALLE DE SALDO EN LAS CUENTAS | | |
| CUENTA DE AHORROS FIDEICOMISO | No. DE CUENTA 21-401-170146-6 | SALDO L. 3,406,438.59 |



CARLOS MONTOYA GUTIERREZ
CONTADOR DE FIDEICOMISOS
No. 58587-7



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



LIC. JOHANA PATRICIA CASCO FIGUEROA
JEFA NACIONAL DE FIDEICOMISOS



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



Banco de Occidente, S.A.
(Apoyando el Proyecto de Hoy, Hacemos el Granito del Mañana)

AGENCIA.....: 469 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMIS
TRANSACCION.....: 656 N/D CHEQUES/AHORROS N/N FIDEICOMIS
CODIGO CAJERO.....: 06004 MIDWARDEC /MAYRACH
F. Proceso.....: 09/10/2024
F. Actual.....: 09/10/2024
Hora.....: 14:58:14
N. Documento.....: 60040018
N. Autorizacion.....: 267205
N. Cuenta.....: 21-401-170146-6
Cuentahabiente.....: BANCO DE OCCIDENTE S.A. (FID 401011

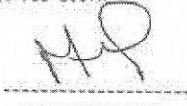
Valor nota.....: L 100,000.00*****
Tasa de Seguridad...: 0.00

Son:***CIEN MIL CON 00/100*****

DESCRIPCION: VALOR POR DESEMBOLSO DE PINO OTORGADO
AL SEÑOR RAMON ANTONIO ESCOBAR LOPEZ SE
GUN APROBACION ACTA 010/2024 DE FECHA
30 DE SEPTIEMBRE 2024 FID DICTA



OPERADO POR



AUTORIZADO POR

ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO
0910202414501460040018



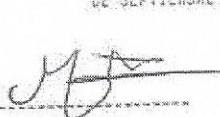
Banco de Occidente, S.A.
(Apoyando el Proyecto de Hoy, Hacemos el Granito del Mañana)

AGENCIA.....: 469 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMIS
TRANSACCION.....: 656 N/D CHEQUES/AHORROS N/N FIDEICOMIS
CODIGO CAJERO.....: 04004 MIDWARDEC /MAYRACH
F. Proceso.....: 09/10/2024
F. Actual.....: 09/10/2024
Hora.....: 15:05:16
N. Documento.....: 60040019
N. Autorizacion.....: 268567
N. Cuenta.....: 21-401-170146-6
Cuentahabiente.....: BANCO DE OCCIDENTE S.A. (FID 401011

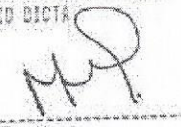
Valor nota.....: L 100,000.00*****
Tasa de Seguridad...: 0.00

Son:***CIEN MIL CON 00/100*****

DESCRIPCION: VALOR POR DESEMBOLSO DE PINO OTORGADO A
LA SEÑORA MAGDALENA LOPEZ FERRERA SEGUN
APROBACION EN ACTA 011/2024 DE FECHA 30
DE SEPTIEMBRE 2024 FID DICTA



OPERADO POR



AUTORIZADO POR

ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO
0910202415051660040019



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

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

AGENCIA.....: 469 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMIS
 TRANSACCION.....: 656 N/D CHEQUES/AHORROS N/N FIDEICOMIS
 CODIGO CAJERO.....: 06004 MIDWARDEC /NAYRASH
 F. Proceso.....: 09/10/2024
 F. Actual.....: 09/10/2024
 Hora.....: 15:10:16
 N. Documento.....: 60040020
 N. Autorizacion.....: 268712
 N. Cuenta.....: 21-401-170146-6
 Cuentahabiente.....: BANCO DE OCCIDENTE S.A. (FID 401011

Valor nota.....: L 100,000.00*****
 Tasa de Seguridad...: 0.00

Son:***CIENT MIL CON 00/100*****

DESCRIPCION: VALOR POR DESEMBOLO DE PTMO OTORGADO
 AL SEÑOR BERNARDO ALFREDO SEVILLA SESUN
 APROBACION EN ACTA NO.012/2024 DE FECHA
 30 DE SEPTIEMBRE 2024 FID DICTA

[Firma Operador]
 OPERADO POR
 ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO
 0910202415101660040020

[Firma Autorizado]
 AUTORIZADO POR
 0910202415101660040020

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

AGENCIA.....: 469 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMIS
 TRANSACCION.....: 656 N/D CHEQUES/AHORROS N/N FIDEICOMIS
 CODIGO CAJERO.....: 06004 MIDWARDEC /NAYRASH
 F. Proceso.....: 10/10/2024
 F. Actual.....: 10/10/2024
 Hora.....: 15:54:43
 N. Documento.....: 60040025
 N. Autorizacion.....: 359141
 N. Cuenta.....: 21-401-170146-6
 Cuentahabiente.....: BANCO DE OCCIDENTE S.A. (FID 401011

Valor nota.....: L 100,000.00*****
 Tasa de Seguridad...: 0.00

Son:***CIENT MIL CON 00/100*****

DESCRIPCION: VALOR POR DESEMBOLO DE PTMO OTORGADO
 AL SEÑOR MIGUEL ENRIQUE MARTINEZ CLAROS
 SEGUN APROBACION EN ACTA NO.009/2024 DE
 FECHA 30 DE SEPTIEMBRE 2024 FID DICTA

[Firma Operador]
 OPERADO POR
 ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO
 1010202415544360040025

[Firma Autorizado]
 AUTORIZADO POR
 1010202415544360040025



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



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

AGENCIA.....: 469 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMIS
 TRANSACCION.....: 656 N/D CHEQUES/AHORROS M/M FIDEICOMIS
 CODIGO CAJERO.....: 06004 NIDHARDEC /NAVRAOH
 F. Proceso.....: 10/10/2024
 F. Actual.....: 10/10/2024
 Hora.....: 14:37:32
 N. Documento.....: 60040021
 N. Autorizacion.....: 355747
 N. Cuenta.....: 21-401-170146-6
 Cuentahabiente.....: BANCO DE OCCIDENTE S.A.(FID 401011

 Valor nota.....: L 100,000.00*****
 Tasa de Seguridad..: 0.00

San:***CIENT MIL CON 00/100*****

 DESCRIPCION: VALOR POR DESEMBOLO DE PTHO OTORGADO
 AL SEÑOR CELSO BELTRAN HERRERA SEGUN
 APROBACION EN ACTA NO.014/2024 DE FECHA
 DE 30 DE SEPTIEMBRE 2024 FID DICTA

OPERADO POR
 ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO
 1010202414373260040021



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

AGENCIA.....: 469 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMIS
 TRANSACCION.....: 656 N/D CHEQUES/AHORROS M/M FIDEICOMIS
 CODIGO CAJERO.....: 06004 NIDHARDEC /NAVRAOH
 F. Proceso.....: 10/10/2024
 F. Actual.....: 10/10/2024
 Hora.....: 14:37:32
 N. Documento.....: 60040021
 N. Autorizacion.....: 355747
 N. Cuenta.....: 21-401-170146-6
 Cuentahabiente.....: BANCO DE OCCIDENTE S.A.(FID 401011

 Valor nota.....: L 100,000.00*****
 Tasa de Seguridad..: 0.00

San:***CIENT MIL CON 00/100*****

 DESCRIPCION: VALOR POR DESEMBOLO DE PTHO OTORGADO
 AL SEÑOR CELSO BELTRAN HERRERA SEGUN
 APROBACION EN ACTA NO.014/2024 DE FECHA
 DE 30 DE SEPTIEMBRE 2024 FID DICTA

OPERADO POR
 ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO
 1010202414373260040021



BANCO DE OCCIDENTE, S.A. – ZONA CENTRO
DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISO
INFORME DEL CONVENIO SAG-DICTA
SALDOS AL 31 DE OCTUBRE 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 W/M FIDEICOMIS
 CODIGO CAJERO.....: 06004 MIDWARDEC /MAYRACH
 F. Proceso.....: 10/10/2024
 F. Actual.....: 10/10/2024
 Hora.....: 14:41:45
 N. Documento.....: 60040022
 N. Autorizacion.....: 355867
 N. Cuenta.....: 21-401-170145-6
 Cuentahabiente.....: BANCO DE OCCIDENTE S.A. (FID 401011

Valor nota.....: L 100,000.00*****
 Tasa de Seguridad...: 0.00

Son:***CIEN MIL CON 00/100*****

DESCRIPCION: VALOR POR DESEMBOLO DE PIMO DIORADO
 AL SEÑOR JOSUE DANIEL DUARTE CASTELLANOS
 SEGUN APROBACION EN ACTA NO.013/2024 DE
 FECHA DE 30 DE SEPTIEMBRE 2024 FID DICTA

OPERADO POR
 ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO

AUTORIZADO POR
 1010202414414560040022



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 W/M FIDEICOMIS
 CODIGO CAJERO.....: 06004 MIDWARDEC /MAYRACH
 F. Proceso.....: 16/10/2024
 F. Actual.....: 16/10/2024
 Hora.....: 14:34:08
 N. Documento.....: 60040037
 N. Autorizacion.....: 890528
 N. Cuenta.....: 21-401-170145-6
 Cuentahabiente.....: BANCO DE OCCIDENTE S.A. (FID 401011

Valor nota.....: L 100,000.00*****
 Tasa de Seguridad...: 0.00

Son:***CIEN MIL CON 00/100*****

DESCRIPCION: VALOR POR DESEMBOLO DE PIMO DIORADO
 AL SEÑOR VICTOR ENRIQUE CERRATO HERRERA
 SEGUN APROBACION EN ACTA NO.024/2024 DE
 FECHA 30 DE SEPTIEMBRE 2024 FID DICTA

OPERADO POR
 ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO

AUTORIZADO POR
 1610202414340060040037



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



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

AGENCIA.....: 469 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMIS
TRANSACCION.....: 456 N/D CHEQUES/AHORROS N/M FIDEICOMIS
CODIGO CAJERO.....: 06004 MIDWANDEC /MAYRACM
F. Proceso.....: 14/10/2024
F. Actual.....: 14/10/2024
Hora.....: 14:33:43
N. Documento.....: 60040030
N. Autorizacion.....: 712217
N. Cuenta.....: 21-401-170146-6
Cuentahabiente.....: BANCO DE OCCIDENTE S.A. (FID 401011

Valor nota.....: L 100,000.00*****
Tasa de Seguridad...: 0.00

Son:***CIEN MIL CON 00/100*****

DESCRIPCION: VL POR DESEMBOLSO DE PTMO OTORGADO AL
SEÑOR RODRIGO HERRERA LICOMA SEGUN APRD
BACION EN ACTA NO.023/2024 DE FECHA 30
DE SEPTIEMBRE 2024 FID DICTA





OPERADO POR
ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO

AUTORIZADO POR
1410202414334360040030



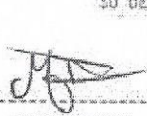
Banco de Occidente, S.A.
(Apoyando el Proyecto de Hoy, Hacemos el Grande del Mañana)

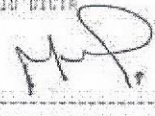
AGENCIA.....: 469 AGENCIA PARA USO DE FIDEICOMIS
TRANSACCION.....: 456 N/D CHEQUES/AHORROS N/M FIDEICOMIS
CODIGO CAJERO.....: 06004 MIDWANDEC /MAYRACM
F. Proceso.....: 14/10/2024
F. Actual.....: 14/10/2024
Hora.....: 14:27:41
N. Documento.....: 60040029
N. Autorizacion.....: 712101
N. Cuenta.....: 21-401-170146-6
Cuentahabiente.....: BANCO DE OCCIDENTE S.A. (FID 401011

Valor nota.....: L 100,000.00*****
Tasa de Seguridad...: 0.00

Son:***CIEN MIL CON 00/100*****

DESCRIPCION: VL POR DESEMBOLSO DE PTMO OTORGADO AL
SEÑOR HELVIR ONELIO RODRIGUEZ SEGUN
APROBACION EN ACTA NO.021/2024 DE FECHA
30 DE SEPTIEMBRE 2024 FID DICTA





OPERADO POR
ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO

1410202414294160040029



BANCO DE OCCIDENTE, S.A. – ZONA CENTRO
DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISO
INFORME DEL CONVENIO SAG-DICTA
SALDOS AL 31 DE OCTUBRE 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/N FIDEICOMIS
 CODIGO CAJERO.....: 06004 MIDVANDEC /MAYABAN
 F. Proceso.....: 22/10/2024
 F. Actual.....: 22/10/2024
 Hora.....: 12:11:05
 N. Documento.....: 60040045
 N. Autorizacion.....: 413978
 N. Cuenta.....: 21-401-170146-6
 Cuentahabiente.....: BANCO DE OCCIDENTE S.A. (FID 401011

Valor nota.....: L 75,000.00*****
 Tasa de Seguridad...: 0.00

Son:***SESENTA Y CINCO MIL CON 00/100*****
 DESCRIPCION: VALOR POR DESEMBOLO DE PTO OTORGADO
 AL SEÑOR PEDRO LOPEZ COPERA SEGUN APROBAC
 ION EN ACTA NO. 001/2024 DE 30 DE SEPTIE
 MBRE DE 2024 PTO DICTA

OPERADO POR _____
 ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO
 2210202412110560040045

AUTORIZADO POR _____
 ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO
 2210202412110560040045

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/N FIDEICOMIS
 CODIGO CAJERO.....: 06004 MIDVANDEC /MAYABAN
 F. Proceso.....: 22/10/2024
 F. Actual.....: 22/10/2024
 Hora.....: 14:52:10
 N. Documento.....: 60040049
 N. Autorizacion.....: 425926
 N. Cuenta.....: 21-401-170146-6
 Cuentahabiente.....: BANCO DE OCCIDENTE S.A. (FID 401011

Valor nota.....: L 100,000.00*****
 Tasa de Seguridad...: 0.00

Son:***CIEN MIL CON 00/100*****
 DESCRIPCION: VALOR POR DESEMBOLO DE PRESTAMO OTORGAD
 O AL SEÑOR NERY DONALDO LAGOS SIERRA S/S
 APROBACION EN ACTA NO.022/2024 DE FECHA
 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

OPERADO POR _____
 ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO
 2210202414321660040049

AUTORIZADO POR _____
 ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO
 2210202414321660040049



**BANCO DE OCCIDENTE, S.A. – ZONA CENTRO
DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISO
INFORME DEL CONVENIO SAG-DICTA
SALDOS AL 31 DE OCTUBRE 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/ABORROS N/N FIDEICOMIS
CODIGO CAJERO.....: 02004 NIDVARDEC /
F. Proceso.....: 25/10/2024
F. Actual.....: 25/10/2024
Hora.....: 16:05:36
N. Documento.....: 60040070
N. Autorizacion.....: 697804 ✓
N. Cuenta.....: 21-401-170146-6
Cuentahabiente.....: BANCO DE OCCIDENTE S.A. (FID. 401011

Valor nota.....: L 4,069.75*****
Tasa de Seguridad..: 0,00

Son:****CUATRO MIL SESENTA Y OCHO CON 75/100*****

DESCRIPCION: VALOR DEBITADO POR RENOVACION DE POLIZA
DE SEGURO DE VIDA NO. 401-21 NADPFE
CORRESP. A OCTUBRE 2024 DEL FID. 0101A
RECIBIDO POR ASESURD

OPERADO POR

AUTORIZADO POR

ESTE RECIBO NO REQUIERE SELLO NI FIRMA DEL CAJERO

2510222416013660040070

| 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 | | | | 361 y Mas | |
| Garantía.: CARTERA DE FIDEICOMISO | | | | | | | | | | | | | | |
| 51-401-492665-6 | DUBON LOPEZ ANGEL RAMON | 08/11/2023 | 6 | .00 | .00 | .00 | .00 | 25,000.00 | .00 | .00 | 25,000.00 | 3,047.93 | 1 | |
| 51-401-493336-8 | BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID | 17/10/2024 | 6 | 14,879.33 | 14,805.30 | 14,731.65 | 14,658.35 | 3,150.76 | .00 | .00 | 62,225.39 | 612.65 | 5 | |
| 51-401-503138-6 | AGUILERA FLORES JAIRO FERNANDO | 20/09/2024 | 6 | .00 | 39,999.38 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 39,999.38 | 2,190.29 | 1 | |
| 51-401-518298-9 | ROMERO DUBON GERMAN ANTONIO | 07/09/2024 | 6 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 14,171.60 | .00 | 14,171.60 | 127.83 | 1 | |
| 51-401-522249-7 | MARTINEZ CHACON AMILCAR ANTONI | 02/09/2024 | 6 | 49,993.57 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 49,993.57 | 4,438.04 | 1 | |
| 51-401-522518-2 | VARELA FONSECA.ORBIN OMAR | 02/08/2024 | 6 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 62,675.65 | .00 | 62,675.65 | 934.85 | 1 | |
| 51-401-522520-8 | RAMOS MEJIA ANTONIA MARICELA | 29/08/2024 | 6 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 80,737.69 | .00 | 80,737.69 | 837.22 | 1 | |
| 51-401-522525-7 | ARGEÑAL ORTEZ PEDRO MEDARDO | 01/03/2024 | 6 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 99,216.64 | .00 | 99,216.64 | 4,048.62 | 1 | |
| 51-401-522538-0 | VARELA MARADIAGA BRENDA | 24/06/2024 | 6 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 34,686.63 | .00 | 34,686.63 | 740.59 | 1 | |
| 51-401-522554-7 | MURILLO MIDENCE MAXIMILIANO | 11/10/2024 | 6 | 10,362.50 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 10,362.50 | 201.92 | 1 | |
| 51-401-529318-0 | RODRIGUEZ ALVARENGA CARLOS AND | 17/06/2024 | 6 | .00 | .00 | .00 | .00 | 40,433.34 | .00 | .00 | 40,433.34 | 915.73 | 1 | |
| 51-401-539922-4 | PAREDES PAREDES DORA JANETH | 09/07/2024 | 6 | 55,000.00 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 55,000.00 | 1,034.00 | 1 | |
| Total x Garantía: | | | | 12 | 130,235.40 | 54,804.68 | 14,731.65 | 14,658.35 | 68,584.10 | 291,488.21 | .00 | 574,502.39 | 19,129.67 | |
| | | | | | 22.6692 | 9.5395 | 2.5642 | 2.5514 | 11.9380 | 50.7375 | .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 =====>>>>> | | 12 | | 130,235.40 | 54,804.68 | 14,731.65 | 14,658.35 | 68,584.10 | 291,488.21 | .00 | 574,502.39 | 19,129.67 |
| | | | | 22.6692 | 9.5395 | 2.5642 | 2.5514 | 11.9380 | 50.7375 | .0000 | .0000 | |

| 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 |
|-------------------|---------------------------------|--------------|-------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|------------------------|-----------------------|---------------------|
| 51-401-513760-3 | RAMIREZ VELIZ MARCO TULIO | 187,500.00 | 1,700.84 | 666.14 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 189,866.98 |
| 51-401-518298-9 | ROMERO DUBON GERMAN ANTONIO | 14,171.60 | 125.45 | 2.38 | 42.51 | .00 | .00 | .00 | .00 | 14,341.94 |
| 51-401-522518-2 | VARELA FONSECA.ORBIN OMAR | 62,675.65 | 733.83 | 201.02 | 309.97 | .00 | .00 | .00 | .00 | 63,920.47 |
| 51-401-522520-8 | RAMOS MEJIA ANTONIA MARICELA | 80,737.69 | 579.49 | 257.73 | 278.17 | .00 | .00 | .00 | .00 | 81,853.08 |
| 51-401-522525-7 | ARGEÑAL ORTEZ PEDRO MEDARDO | 99,216.64 | 3,721.23 | 327.39 | 1,100.25 | .00 | .00 | .00 | .00 | 104,365.51 |
| 51-401-522538-0 | VARELA MARADIAGA BRENDA | 34,686.63 | 628.53 | 112.06 | 244.81 | .00 | .00 | .00 | .00 | 35,672.03 |
| 51-401-522554-7 | MURILLO MIDENCE MAXIMILIANO | 60,362.50 | 10.06 | 191.86 | 10.94 | .00 | .00 | .00 | .00 | 60,575.36 |
| 51-401-528725-4 | MEJIA GONZALES ALVA NORA | 74,998.30 | .00 | 299.99 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 75,298.29 |
| 51-401-529318-0 | RODRIGUEZ ALVARENGA CARLOS ANDR | 40,433.34 | 825.85 | 89.88 | 300.31 | .00 | .00 | .00 | .00 | 41,649.38 |
| 51-401-539641-4 | TORRES PERALTA WILFREDO | 74,920.11 | .00 | 12.49 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 74,932.60 |
| 51-401-539922-4 | PAREDES PAREDES DORA JANETH | 55,000.00 | 792.11 | 241.89 | 79.49 | .00 | .00 | .00 | .00 | 56,113.49 |
| 51-401-544069-2 | PONCE MURILLO VICTOR PASTOR | 100,000.00 | 366.67 | 133.82 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 100,500.49 |
| 51-401-544393-2 | CRUZ HERRERA SAID HORACIO | 99,998.33 | .00 | 33.33 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 100,031.66 |
| 51-401-548917-6 | IRIAS UCLES ENA ZULEMA | 100,000.00 | .00 | 333.33 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 100,333.33 |
| 51-401-552506-4 | DURON VALLEJO MARCO TULIO | 100,000.00 | 466.66 | 167.44 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 100,634.10 |
| 51-401-555804-2 | LOPEZ COREA PEDRO | 50,000.00 | .00 | 58.33 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 50,058.33 |
| 51-401-557504-5 | SEVILLA GERARDO ALFREDO | 100,000.00 | .00 | 366.67 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 100,366.67 |
| 51-401-557510-2 | LOPEZ FERRERA MAGDALENA | 100,000.00 | .00 | 366.67 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 100,366.67 |
| 51-401-557533-4 | ESCOBER LOPEZ RAMON ANTONIO | 100,000.00 | .00 | 366.67 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 100,366.67 |
| 51-401-557580-5 | BELTRAN HERRERA CELSO | 100,000.00 | .00 | 350.00 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 100,350.00 |
| 51-401-557583-9 | DUARTE CASTELLANOS JOSUE DANIEL | 100,000.00 | .00 | 350.00 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 100,350.00 |
| 51-401-557633-4 | MARTINEZ CLAROS MIGUEL ENRIQUE | 100,000.00 | .00 | 350.00 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 100,350.00 |
| Total Sub-Pro. => | 26 PROD. PIE DE CRIA Y ENG | 1,954,118.04 | 12,966.01 | 5,644.38 | 2,605.33 | .00 | .00 | .00 | .00 | 1,975,333.76 |
| 51-401-493336-8 | BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID | 262,564.05 | .00 | 612.65 | 48.40 | .00 | .00 | .00 | .00 | 263,225.10 |
| 51-401-494149-2 | VALLE GARAY JOSE ANTONIO | 5,125.94 | .00 | 2.56 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 5,128.50 |
| Total Sub-Pro. => | 1 PRODUCCIÓN DE FRUTALES | 267,689.99 | .00 | 615.21 | 48.40 | .00 | .00 | .00 | .00 | 268,353.60 |
| Total Proyecto => | 67 | 9,337,699.64 | 17,973.06 | 25,441.56 | 2,822.61 | .00 | .00 | .00 | .00 | 9,383,936.87 |
| Total =====>>>>> | 67 | 9,337,699.64 | 17,973.06 | 25,441.56 | 2,822.61 | .00 | .00 | .00 | .00 | 9,383,936.87 |

| 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 | 127,807.15 | .00 | 1,839.13 | .00 | .00 | .00 | .00 | 154,541.78 |
| 51-401-450162-1 | LOPEZ LOPEZ ATILIO | 49,140.20 | 10,093.83 | 30.21 | 2,904.23 | .00 | .00 | .00 | .00 | 62,168.47 |
| Total Sub-Pro. => | 2 PRESTAMOS CRA | 74,035.70 | 137,900.98 | 30.21 | 4,743.36 | .00 | .00 | .00 | .00 | 216,710.25 |
| 51-401-317082-6 | GUARDADO RAMIREZ EMETERIO | 49,999.60 | 29,149.46 | 164.72 | 8,577.84 | .00 | .00 | .00 | .00 | 87,891.62 |
| 51-401-428870-7 | MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANUEL | 60,000.00 | 23,265.44 | 427.21 | 3,244.13 | .00 | .00 | .00 | .00 | 86,936.78 |
| 51-401-428982-2 | RIVERA DUARTE HENRY ALONSO | 26,012.00 | 682.78 | 120.13 | 176.31 | .00 | .00 | .00 | .00 | 26,991.22 |
| 51-401-430583-2 | MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAND | 38,747.77 | 957.63 | 277.94 | 271.24 | .00 | .00 | .00 | .00 | 40,254.58 |
| 51-401-440539-7 | ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL | 99,999.63 | .00 | 550.00 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 100,549.63 |
| 51-401-441585-2 | RIVERA FINO LENIN MANUEL | 100,000.00 | 39,471.59 | 465.81 | 5,005.02 | .00 | .00 | .00 | .00 | 144,942.42 |
| 51-401-441620-9 | DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO | 100,000.00 | 39,401.35 | 608.84 | 5,189.31 | .00 | .00 | .00 | .00 | 145,199.50 |
| 51-401-443086-2 | AGUILAR EUCEDA RENIERY | 238,207.18 | 3,003.78 | 791.67 | 549.84 | .00 | .00 | .00 | .00 | 242,552.47 |
| 51-401-443474-8 | NUÑEZ MEJIA DELCY ARACELI | 79,618.59 | 2,348.29 | 61.48 | 1,109.55 | .00 | .00 | .00 | .00 | 83,137.91 |
| 51-401-446074-2 | IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO | 89,999.91 | .00 | 315.00 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 90,314.91 |
| 51-401-455450-2 | MEJIA FORTIN OSCAR ARMANDO | 120,000.00 | 4,624.59 | 761.82 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 125,386.41 |
| 51-401-459119-2 | VELASQUEZ CILIEZAR ARNOLD ARIEL | 97,994.63 | 14,997.46 | 747.71 | 4,069.16 | .00 | .00 | .00 | .00 | 117,808.96 |
| 51-401-460426-8 | BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUELI | 9,029.95 | 1,828.80 | 2.82 | 372.71 | .00 | .00 | .00 | .00 | 11,234.28 |
| 51-401-469918-6 | MEJIA WILBERTO | 71,059.86 | 302.01 | 303.29 | .00 | .00 | .00 | .00 | .00 | 71,665.16 |
| Total Sub-Pro. => | 14 PRESTAMOS QUESERIAS | 1,180,669.12 | 160,033.18 | 5,598.44 | 28,565.11 | .00 | .00 | .00 | .00 | 1,374,865.85 |
| 51-401-424654-6 | SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIEL | 54,336.02 | 10,384.26 | 441.91 | 2,203.10 | .00 | .00 | .00 | .00 | 67,365.29 |
| Total Sub-Pro. => | PRODUCCION DE TILAPIA | 54,336.02 | 10,384.26 | 441.91 | 2,203.10 | .00 | .00 | .00 | .00 | 67,365.29 |
| Total Proyecto => | 17 | 1,309,040.84 | 308,318.42 | 6,070.56 | 35,511.57 | .00 | .00 | .00 | .00 | 1,658,941.39 |
| Total =====>>>>> | 17 | 1,309,040.84 | 308,318.42 | 6,070.56 | 35,511.57 | .00 | .00 | .00 | .00 | 1,658,941.39 |

RESUMEN DE ABONO A PRÉSTAMOS
CONVENIO SAG DICTA



| FECHA | PRÉSTAMO | NOMBRE DEL CLIENTE | ESTATUS DE PRÉSTAMO | GARANTÍA | TASA | CAPITAL | INTERESES | MORA | COBROS ADICIONALES | TOTAL ABONO |
|--------------|--------------|-----------------------------------|---------------------|-------------|--------|----------------------|---------------------|------------------|--------------------|----------------------|
| 1/10/2024 | 514015396414 | TORRES PERALTA WILFREDO | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. 25,033.49 | L. 466.51 | L. - | L. - | L. 25,500.00 |
| 1/10/2024 | 514015440692 | PONCE MURILO VICTOR PASTOR | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 650.69 | L. - | L. - | L. 650.69 |
| 2/10/2024 | 514015310910 | IRAHETA RIVERA EDGARDO MARDOQUEO | VIGENTE | HIPOTECARIA | 6.00% | L. - | L. 2,175.00 | L. - | L. - | L. 2,175.00 |
| 2/10/2024 | 514015396372 | AGUILERA FUNES JIMMY JOSUE | VENCIDO | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 483.34 | L. - | L. - | L. 483.34 |
| 7/10/2024 | 514014246850 | VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON | VENCIDO | HIPOTECARIA | 9.00% | L. 98,712.29 | L. 1,291.99 | L. 286.19 | L. 1,020.00 | L. 101,310.47 |
| 7/10/2024 | 514015285684 | IRIAS POSSO CARLOS DANILO | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 269.16 | L. - | L. - | L. 269.16 |
| 7/10/2024 | 514015287254 | MEJIA GONZALES ALVA NORA | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 337.49 | L. - | L. - | L. 337.49 |
| 7/10/2024 | 514015289742 | GUTIERREZ MAIRENA PAULA SUYAPA | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 271.25 | L. - | L. - | L. 271.25 |
| 8/10/2024 | 514015486366 | GIRON GIRON JORGE HUMBERTO | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 483.34 | L. - | L. - | L. 483.34 |
| 9/10/2024 | 514015548496 | PAGOADA VELASQUEZ HUGO FRANCISCO | VIGENTE | HIPOTECARIA | 6.00% | L. 10,083.33 | L. 2,416.67 | L. - | L. - | L. 12,500.00 |
| 9/10/2024 | 514014405397 | ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL | VIGENTE | HIPOTECARIA | 9.00% | L. - | L. 1,203.29 | L. - | L. - | L. 1,203.29 |
| 10/10/2024 | 514015030857 | TEJADA DUBON JOSE DAVID | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. 25,000.00 | L. 125.00 | L. - | L. - | L. 25,125.00 |
| 11/10/2024 | 514015225547 | MURILLO MIDENCE MAXIMILIANO | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. 14,637.50 | L. 362.50 | L. - | L. - | L. 15,000.00 |
| 11/10/2024 | 514015396372 | AGUILERA FUNES JIMMY JOSUE | VENCIDO | FIDUCIARIA | 6.00% | L. 100,000.00 | L. 150.03 | L. 44.44 | L. - | L. 100,194.47 |
| 11/10/2024 | 514014927862 | IRIAS UCLES ENA ZULEMA | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 85.65 | L. - | L. - | L. 85.65 |
| 11/10/2024 | 514015285452 | GUTIERREZ CASTILLO JORGE ANTONIO | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 800.00 | L. - | L. - | L. 800.00 |
| 11/10/2024 | 514015488291 | MASARIEGOS RIVERA ESTEFANI YASMIN | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 500.08 | L. - | L. - | L. 500.08 |
| 11/10/2024 | 514015489176 | IRIAS UCLES ENA ZULEMA | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 500.00 | L. - | L. - | L. 500.00 |
| 11/10/2024 | 514015489564 | GRADIZ ARDON HECTOR ANIBAL | VIGENTE | HIPOTECARIA | 6.00% | L. - | L. 650.00 | L. - | L. - | L. 650.00 |
| 12/10/2024 | 514015285684 | IRIAS POSSO CARLOS DANILO | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. 6,950.15 | L. 49.85 | L. - | L. - | L. 7,000.00 |
| 14/10/2024 | 514013339494 | EMPRESA ASOCIATIVA CAMPESINA | VENCIDO | HIPOTECARIA | 12.00% | L. 10,000.00 | L. - | L. - | L. - | L. 10,000.00 |
| 14/10/2024 | 514015404663 | PORTILLO AVILEZ GLORIA MARIA | VIGENTE | HIPOTECARIA | 6.00% | L. 50,000.00 | L. 2,667.50 | L. 5.56 | L. - | L. 52,673.06 |
| 14/10/2024 | 514015291107 | ORELLANA AYALA REINALDO | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 388.78 | L. - | L. - | L. 388.78 |
| 15/10/2024 | 514015084531 | CUELLAR CACHECO VICTOR RAMON | VIGENTE | HIPOTECARIA | 6.00% | L. 0.99 | L. 4,077.01 | L. - | L. - | L. 4,078.00 |
| 15/10/2024 | 514015226208 | LOPEZ CACHERES ANA JUDITH | VENCIDO | FIDUCIARIA | 6.00% | L. 99,998.51 | L. 918.87 | L. 11.11 | L. - | L. 100,928.49 |
| 15/10/2024 | 514015492425 | IRIAS UCLES VILMA ESPERANZA | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. 16.67 | L. 483.33 | L. - | L. - | L. 500.00 |
| 15/10/2024 | 514014931079 | MERCADO RAMOS RAMON OMAR | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 303.33 | L. - | L. - | L. 303.33 |
| 15/10/2024 | 514015288155 | ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID | VIGENTE | HIPOTECARIA | 6.00% | L. - | L. 2,176.25 | L. - | L. - | L. 2,176.25 |
| 16/10/2024 | 514014932442 | GUERRA SERGIO | VIGENTE | HIPOTECARIA | 6.00% | L. - | L. 1,691.67 | L. - | L. - | L. 1,691.67 |
| 16/10/2024 | 514015522288 | VALERIANO VARELA JORGE GEOVANNI | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 483.33 | L. - | L. - | L. 483.33 |
| 17/10/2024 | 514014927862 | IRIAS UCLES ENA ZULEMA | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. 17,127.52 | L. 17.13 | L. - | L. - | L. 17,144.65 |
| 17/10/2024 | 514014933368 | BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID | ATRASADO | HIPOTECARIA | 6.00% | L. 3,584.38 | L. 1,330.74 | L. 84.88 | L. - | L. 5,000.00 |
| 17/10/2024 | 514014460742 | IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO | VIGENTE | HIPOTECARIA | 9.00% | L. - | L. 472.61 | L. - | L. - | L. 472.61 |
| 18/10/2024 | 514015294396 | FERNANDEZ RIVERA MARBY | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 373.03 | L. - | L. - | L. 373.03 |
| 18/10/2024 | 514015315860 | GUILLEN SOLER SERGIO JONATAN | VIGENTE | HIPOTECARIA | 6.00% | L. - | L. 788.45 | L. - | L. - | L. 788.45 |
| 21/10/2024 | 514014931046 | GUARDADO ALVARADO QUIRIO JOEL | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. 0.74 | L. 129.26 | L. - | L. - | L. 130.00 |
| 21/10/2024 | 514015438758 | MEJIA MENCIA MARIO RODOLFO | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 466.66 | L. - | L. - | L. 466.66 |
| 22/10/2024 | 514015439733 | GONZALEZ MASCAREÑO LINDA PAOLA | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 366.67 | L. - | L. - | L. 366.67 |
| 22/10/2024 | 514015439758 | GONZALEZ MASCAREÑO ILSY MARIA | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 366.67 | L. - | L. - | L. 366.67 |
| 22/10/2024 | 514015525585 | MADRID MADRID SALVADOR RAMON | VIGENTE | HIPOTECARIA | 6.00% | L. - | L. 1,866.67 | L. - | L. - | L. 1,866.67 |
| 23/10/2024 | 514015440627 | PAVON CALDERON MAGDA LIZZETH | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 492.51 | L. - | L. - | L. 492.51 |
| 24/10/2024 | 514015465935 | ALVARADO SANABRIA JESUS OLOFERNES | VIGENTE | HIPOTECARIA | 6.00% | L. - | L. 4,170.84 | L. - | L. - | L. 4,170.84 |
| 24/10/2024 | 514015558042 | LOPEZ COREA PEDRO | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 258.34 | L. - | L. - | L. 258.34 |
| 26/10/2024 | 514015466109 | ALVARADO RAMOS MOISES DE JESUS | VIGENTE | HIPOTECARIA | 6.00% | L. - | L. 4,255.25 | L. - | L. - | L. 4,255.25 |
| 28/10/2024 | 514014941492 | VALLE GARAY JOSE ANTONIO | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. 29,535.12 | L. 411.68 | L. 53.20 | L. - | L. 30,000.00 |
| 28/10/2024 | 514015529726 | ZELAYA CISNEROS ANA MARIA | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 516.75 | L. - | L. - | L. 516.75 |
| 29/10/2024 | 514015443932 | CRUZ HERRERA SAID HORACIO | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. 0.93 | L. 969.07 | L. - | L. - | L. 970.00 |
| 29/10/2024 | 514015183427 | ENAMORADO LOPEZ ANGEL DAVID | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 250.00 | L. - | L. - | L. 250.00 |
| 30/10/2024 | 514015396414 | TORRES PERALTA WILFREDO | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. 12.82 | L. 362.18 | L. - | L. - | L. 375.00 |
| 30/10/2024 | 514015183948 | MEJIA HERNANDEZ CARLOS HUMBERTO | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 126.33 | L. - | L. - | L. 126.33 |
| Total | | | | | | L. 490,694.44 | L. 44,452.75 | L. 485.38 | L. 1,020.00 | L. 536,652.57 |

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 164.72 | L 29,149.46 | 23/6/2014 | 24/3/2021 |
| 51-401-441585-2 | RIVERA FINO LENIN MANUEL | DICTA | L 100,000.00 | L - | L - | L 465.81 | L 39,471.59 | 18/8/2020 | 19/2/2021 |
| 51-401-441620-9 | DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO | DICTA | L 100,000.00 | L - | L - | L 608.84 | L 39,401.35 | 18/8/2020 | 17/2/2021 |
| Total =====>>>>>3 | | | L 249,999.60 | L - | L - | L 1,239.37 | L 108,022.40 | | |

RESUMEN DE ABONO A PRÉSTAMOS
CONVENIO SAG DICTA



| FECHA | PRÉSTAMO | NOMBRE DEL CLIENTE | ESTATUS DE PRÉSTAMO | GARANTÍA | TASA | CAPITAL | INTERESES | MORA | COBROS ADICIONALES | TOTAL ABONO |
|--------------|--------------|-----------------------------------|---------------------|-------------|--------|----------------------|---------------------|------------------|--------------------|----------------------|
| 1/10/2024 | 514015396414 | TORRES PERALTA WILFREDO | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. 25,033.49 | L. 466.51 | L. - | L. - | L. 25,500.00 |
| 1/10/2024 | 514015440692 | PONCE NURILLO VICTOR PASTOR | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 650.69 | L. - | L. - | L. 650.69 |
| 2/10/2024 | 514015310910 | IRAHETA RIVERA EDGARDO MARDOQUEO | VIGENTE | HIPOTECARIA | 6.00% | L. - | L. 2,175.00 | L. - | L. - | L. 2,175.00 |
| 2/10/2024 | 514015396372 | AGUILERA FUNES JIMMY JOSUE | VENCIDO | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 483.34 | L. - | L. - | L. 483.34 |
| 7/10/2024 | 514014246850 | VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON | VENCIDO | HIPOTECARIA | 9.00% | L. 98,712.29 | L. 1,291.99 | L. 286.19 | L. 1,020.00 | L. 101,310.47 |
| 7/10/2024 | 514015285684 | IRIAS POSSO CARLOS DANILO | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 269.16 | L. - | L. - | L. 269.16 |
| 7/10/2024 | 514015287254 | MEJIA GONZALES ALVA NORA | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 337.49 | L. - | L. - | L. 337.49 |
| 7/10/2024 | 514015289742 | GUTIERREZ MAIRENA PAULA SUYAPA | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 271.25 | L. - | L. - | L. 271.25 |
| 8/10/2024 | 514015486366 | GIRON GIRON JORGE HUMBERTO | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 483.34 | L. - | L. - | L. 483.34 |
| 9/10/2024 | 514015548496 | PAGOADA VELASQUEZ HUGO FRANCISCO | VIGENTE | HIPOTECARIA | 6.00% | L. 10,083.33 | L. 2,416.67 | L. - | L. - | L. 12,500.00 |
| 9/10/2024 | 514014405397 | ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL | VIGENTE | HIPOTECARIA | 9.00% | L. - | L. 1,203.29 | L. - | L. - | L. 1,203.29 |
| 10/10/2024 | 514015030857 | TEJADA DUBON JOSE DAVID | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. 25,000.00 | L. 125.00 | L. - | L. - | L. 25,125.00 |
| 11/10/2024 | 514015225547 | MURILLO MIDENCE MAXIMILIANO | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. 14,637.50 | L. 362.50 | L. - | L. - | L. 15,000.00 |
| 11/10/2024 | 514015396372 | AGUILERA FUNES JIMMY JOSUE | VENCIDO | FIDUCIARIA | 6.00% | L. 100,000.00 | L. 150.03 | L. 44.44 | L. - | L. 100,194.47 |
| 11/10/2024 | 514014927862 | IRIAS UCLES ENA ZULEMA | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 85.65 | L. - | L. - | L. 85.65 |
| 11/10/2024 | 514015285452 | GUTIERREZ CASTILLO JORGE ANTONIO | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 800.00 | L. - | L. - | L. 800.00 |
| 11/10/2024 | 514015488291 | MASARIEGOS RIVERA ESTEFANI YASMIN | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 500.08 | L. - | L. - | L. 500.08 |
| 11/10/2024 | 514015489176 | IRIAS UCLES ENA ZULEMA | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 500.00 | L. - | L. - | L. 500.00 |
| 11/10/2024 | 514015489564 | GRADIZ ARDON HECTOR ANIBAL | VIGENTE | HIPOTECARIA | 6.00% | L. - | L. 650.00 | L. - | L. - | L. 650.00 |
| 12/10/2024 | 514015285684 | IRIAS POSSO CARLOS DANILO | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. 6,950.15 | L. 49.85 | L. - | L. - | L. 7,000.00 |
| 14/10/2024 | 514013339494 | EMPRESA ASOCIATIVA CAMPESINA | VENCIDO | HIPOTECARIA | 12.00% | L. 10,000.00 | L. - | L. - | L. - | L. 10,000.00 |
| 14/10/2024 | 514015404663 | PORTILLO AVILEZ GLORIA MARIA | VIGENTE | HIPOTECARIA | 6.00% | L. 50,000.00 | L. 2,667.50 | L. 5.56 | L. - | L. 52,673.06 |
| 14/10/2024 | 514015291107 | ORELLANA AYALA REINALDO | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 388.78 | L. - | L. - | L. 388.78 |
| 15/10/2024 | 514015084531 | CUELLAR PACHECO VICTOR RAMON | VIGENTE | HIPOTECARIA | 6.00% | L. 0.99 | L. 4,077.01 | L. - | L. - | L. 4,078.00 |
| 15/10/2024 | 514015226208 | LOPEZ CACERES ANA JUDITH | VENCIDO | FIDUCIARIA | 6.00% | L. 99,998.51 | L. 918.87 | L. 11.11 | L. - | L. 100,928.49 |
| 15/10/2024 | 514015492425 | IRIAS UCLES VILMA ESPERANZA | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. 16.67 | L. 483.33 | L. - | L. - | L. 500.00 |
| 15/10/2024 | 514014931079 | MERCADO RAMOS RAMON OMAR | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 303.33 | L. - | L. - | L. 303.33 |
| 15/10/2024 | 514015288155 | ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID | VIGENTE | HIPOTECARIA | 6.00% | L. - | L. 2,176.25 | L. - | L. - | L. 2,176.25 |
| 16/10/2024 | 514014932442 | GUERRA SERGIO | VIGENTE | HIPOTECARIA | 6.00% | L. - | L. 1,691.67 | L. - | L. - | L. 1,691.67 |
| 16/10/2024 | 514015522288 | VALERIANO VARELA JORGE GEOVANNI | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 483.33 | L. - | L. - | L. 483.33 |
| 17/10/2024 | 514014927862 | IRIAS UCLES ENA ZULEMA | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. 17,127.52 | L. 17.13 | L. - | L. - | L. 17,144.65 |
| 17/10/2024 | 514014933368 | BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID | ATRASADO | HIPOTECARIA | 6.00% | L. 3,584.38 | L. 1,330.74 | L. 84.88 | L. - | L. 5,000.00 |
| 17/10/2024 | 514014460742 | IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO | VIGENTE | HIPOTECARIA | 9.00% | L. - | L. 472.61 | L. - | L. - | L. 472.61 |
| 18/10/2024 | 514015294396 | FERNANDEZ RIVERA MARBY | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 373.03 | L. - | L. - | L. 373.03 |
| 18/10/2024 | 514015315860 | GUILLEN SOLER SERGIO JONATAN | VIGENTE | HIPOTECARIA | 6.00% | L. - | L. 788.45 | L. - | L. - | L. 788.45 |
| 21/10/2024 | 514014931046 | GUARDADO ALVARADO QUIRIO JOEL | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. 0.74 | L. 129.26 | L. - | L. - | L. 130.00 |
| 21/10/2024 | 514015438758 | MEJIA MENCIA MARIO RODOLFO | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 466.66 | L. - | L. - | L. 466.66 |
| 22/10/2024 | 514015439733 | GONZALEZ MASCAREÑO LINDA PAOLA | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 366.67 | L. - | L. - | L. 366.67 |
| 22/10/2024 | 514015439758 | GONZALEZ MASCAREÑO LSY MARIA | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 366.67 | L. - | L. - | L. 366.67 |
| 22/10/2024 | 514015525585 | MADRID MADRID SALVADOR RAMON | VIGENTE | HIPOTECARIA | 6.00% | L. - | L. 1,866.67 | L. - | L. - | L. 1,866.67 |
| 23/10/2024 | 514015440627 | PAVON CALDERON MAGDA LIZZETH | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 492.51 | L. - | L. - | L. 492.51 |
| 24/10/2024 | 514015465935 | ALVARADO SANABRIA JESUS OLOFERNES | VIGENTE | HIPOTECARIA | 6.00% | L. - | L. 4,170.84 | L. - | L. - | L. 4,170.84 |
| 24/10/2024 | 514015558042 | LOPEZ COREA PEDRO | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 258.34 | L. - | L. - | L. 258.34 |
| 26/10/2024 | 514015466109 | ALVARADO RAMOS MOISES DE JESUS | VIGENTE | HIPOTECARIA | 6.00% | L. - | L. 4,255.25 | L. - | L. - | L. 4,255.25 |
| 28/10/2024 | 514014941492 | VALLE GARAY JOSE ANTONIO | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. 29,535.12 | L. 411.68 | L. 53.20 | L. - | L. 30,000.00 |
| 28/10/2024 | 514015529726 | ZELAYA CISNEROS ANA MARIA | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 516.75 | L. - | L. - | L. 516.75 |
| 29/10/2024 | 514015443932 | CRUZ HERRERA SAID HORACIO | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. 0.93 | L. 969.07 | L. - | L. - | L. 970.00 |
| 29/10/2024 | 514015183427 | ENAMORADO LOPEZ ANGEL DAVID | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 250.00 | L. - | L. - | L. 250.00 |
| 30/10/2024 | 514015396414 | TORRES PERALTA WILFREDO | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. 12.82 | L. 362.18 | L. - | L. - | L. 375.00 |
| 30/10/2024 | 514015183948 | MEJIA HERNANDEZ CARLOS HUMBERTO | VIGENTE | FIDUCIARIA | 6.00% | L. - | L. 126.33 | L. - | L. - | L. 126.33 |
| Total | | | | | | L. 490,694.44 | L. 44,452.75 | L. 485.38 | L. 1,020.00 | L. 536,652.57 |