

MEMORANDO

UFP-029-2019

Para: Abog. Reyna Isabel Montoya
Asistente Técnico de Planificación AIP

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



Asunto: Remisión Informe Septiembre y Octubre Portal 2019

Fecha: 18 de Noviembre del 2019

Quisiera hacer remembranza que a partir del mes de septiembre hasta la fecha no se había realizado ningún reporte de información correspondiente a los meses de septiembre y octubre, en vista que la persona encargada de generar dicha información estaba de vacaciones y fue hasta este mes se presentó a sus labores y es por ello que hasta ahora se está presentando dicho informe.

En relación a los fideicomisos: Semilla de Papa y CRA administrados por BANADESA en este informe no se presenta información al respecto ya que dejaron de enviarla a esta unidad desde del inicio del presente año.

Cc: Ing. José Obdulio Crozier / Sub-Director Transferencia de Tecnología

CC: Ing. Ana Dunaway / Jefe Unidad de Planificación y Presupuesto

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

Cc: archivo.

SECRETARIA DE AGRICULTURA Y GANADERIA(SAG)
DIRECCION DE CIENCIA Y TECNOLOGIA AGROPECUARIA (DICTA)
UNIDAD DE FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR
SEPTIEMBRE 2019

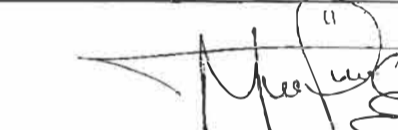
NUMERO	DESCRIPCION	DETALLE
1	Fideicomiso	Fondo Revolvente
2	Nombre del Fideicomiso	Apoyo a la Tecnificacion de la Agricultura Familiar
3	Ingresos de Recursos Publicos	Recursos Publicos No Existen. Ingresos Agosto Banco de Occidente 2019 L. 107,876.60 Ingresos Banadesa L. 0.00
4	Egresos realizados en el periodo	Egresos Banco de Occidente L. 36,801.30 Egresos BANADESA L. 0.00
5	Monto otorgado a Fideicomiso	Monto a Septiembre Occidente 2019 Lps. 17,135,765.95 Monto BANADESA L. 0.00
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 y BANADESA.
9	Ejecucion del Fideicomiso	Banco de Occidente Cantidad desembolsada en Septiembre Lps. 735,000.00 Jose Medardo Salgado L. 300,000.00, Celso Ramon Vasquez L. 150,000.00, Meybi Yaqueline Baquedano L. 40,000.00, Leonel Aremando Arriaga L. 50,000.00, Santos Virgilio Funez L. 100,000.00, Efrain Sanchez L. 45,000.00, Wilson Roberto Mendez L. 50,000.00.

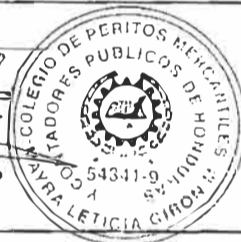

ING. ARNULFO PEÑA MARTINEZ
JEFE FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR
Actualizado al 30 de Septiembre del 2019.



DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO DICTA
 Estado de Situación Financiera
 Del 01 al 30 de Septiembre del 2019

Cuenta	Detalle	Nota	Sub Total	Total
1	ACTIVOS			
11	DISPONIBILIDADES	1		1923,520.27
113.010101.01	Cuenta Transacciones Ahorro Lempiras		1827,686.94	
113.010102.01	Cuenta Rendimientos Ahorro Lempiras		95,833.33	
12	INVERSIONES FINANCIERAS	2		5031,250.00
121.020801.01	Inver. Certificados de Depósito C. Amort Lempiras		5000,000.00	
128.010203.01	Rend. por Cobrar Certificados de Depósito C. Amort Lempiras		31,250.00	
13	PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	3		10147,441.06
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras		9818,859.36	
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras		328,581.70	
14	CUENTAS POR COBRAR	4		33,554.62
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Prima de Seguro de Deuda Lempiras		33,554.62	
15	ACTIVOS MATENIDOS PARA LA VENTA			-
	TOTAL ACTIVOS			17135,765.95
2	PASIVO			
21	DEPOSITOS			-
22	OBLIGACIONES FINANCIERAS	5		558.66
228.020306.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Préstamos Lempiras		558.66	
23	CUENTAS POR PAGAR	6		1141,619.35
233.020303.01	Reserva para Fondo Revolvente del Proyecto Lempiras		108,274.45	
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras		740,880.57	
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras		292,464.33	
24	ACREEDORES VARIOS			-
25	COSTO FINANCIERO POR PAGAR			-
28	PROVISIONES	7		328,581.70
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras		328,581.70	
29	OTROS PASIVOS			-
	TOTAL PASIVOS			1470,759.71
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL PRIMARIO	8		14786,023.85
311.0101	Capital primario Fideicomiso de Administración Lempiras		14786,023.85	
32	CAPITAL COMPLEMENTARIO			346,746.72
324.0101	Utilidades de Años Anteriores Lempiras		346,746.72	
33	PATRIMONIO RESTINGIDO NO DISTRIBUIBLE			-
	TOTAL PATRIMONIO			15132,770.57
	UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO			532,235.67
	TOTAL PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			15665,006.24
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			17135,765.95


 Mayra Girón
 Contador de Fideicomiso
 No. 54341-9

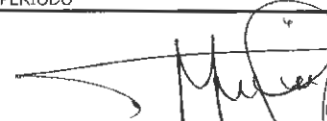




 Juanita Bozo
 Jefe de Depto. Fideicomis
 Zona Centro Sur



DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO DICTA
 Estado de Resultado
 Del 01 al 30 de Septiembre del 2019

CUENTA	DETALLE	NOTA	MENSUAL	ACUMULADO
	INGRESOS			
511.0201	Ingresos Por Depósitos en el Banco Central de Honduras En cuentas Bancarias Lempiras	9	8,576.21	195,852.17
512.0103	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	10	33,333.33	127,083.33
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	11	65,967.06	602,280.51
	TOTAL INGRESOS		107,876.60	925,216.01
	Menos: EGRESOS			
621.040306	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	12	36,651.30	334,627.06
644.0201	Asesoría Jurídica Lempiras	13	3,500.00	58,203.28
648.0601	Gastos Legales Lempiras		(3,350.00)	150.00
	TOTAL EGRESOS		36,801.30	392,980.34
	UTILIDAD DEL PERIODO		71,075.30	532,235.67


 Mayra Girón
 Contador de Fideicomiso
 No. 54341-9

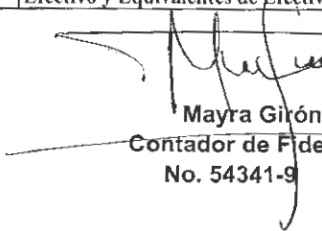


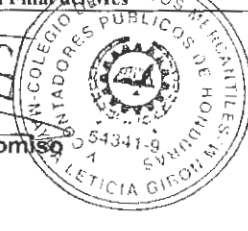

 Juanita Bello
 Jefe de Depto. Fideicomis
 Zona Centro Sur



DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO DICTA
 Estado de Flujo de Efectivo
 Del 01 al 30 de Septiembre del 2019

No. de Cuenta	Detalle	Movimiento
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Ingresos		
511.020101	Ingresos Por Depósitos en el Banco Central de Honduras En cuentas Bancarias Lempiras	L 8,576.21
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	L 33,333.33
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	L 65,967.06
	Sub-Total	L 107,876.60
Gastos		
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	-L 36,651.30
644.0201	Asesoría Jurídica Lempiras	-L 3,500.00
648.0601	Gastos Legales Lempiras	L 3,350.00
	Sub-Total	-L 36,801.30
	Movimiento de Capital	-L 21,989.02
	Efectivo neto provisto por las actividades de Operación	L 49,086.28
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
128.010203.01	Rend. por Cobrar Certificados de Depósito C. Amort Lempiras	-L 31,250.00
131.1002	Préstamos Hipotecarios Vigentes Dolares	-L 467,999.02
138.010103.02	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Dólares	-L 11,750.31
143.019902.02	Cuentas por Cobrar Prima de Seguro de Deuda Dólares	L 1,887.00
	Efectivo neto usado en las actividades de inversión	-L 509,112.33
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
228.020306.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Préstamos Lempiras	L 242.51
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras	L 7,329.67
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras	-L 14,550.65
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras	L 11,750.31
	Efectivo neto usado en las actividades de financiación	L 4,771.84
	Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	-L 455,254.21
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes	L 2378,774.48
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Mes	L 1923,520.27


Mayra Girón
 Contador de Fideicomiso
 No. 54341-9




Juana Brizo
 Jefe de Depto. Fideicomiso
 Zona Centro Sur

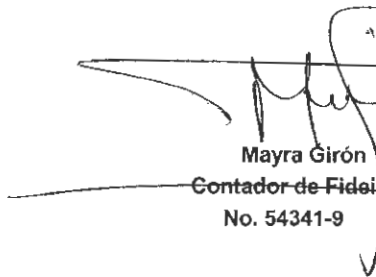


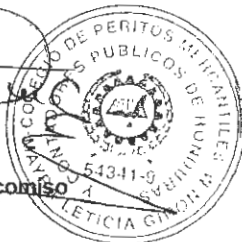


Banco de Occidente S.A.

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

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO				
FIDEICOMISO DICTA				
Estado de Cambio de Patrimonio				
Del 01 al 30 de Septiembre del 2019				
Detalle	Nota	Patrimonio	Utilidad o Perdida del Ejercicio	Total
Saldo al 31 de Agosto del 2019		14808,012.87		14808,012.87
Movimiento de Capital		-21,989.02		(21,989.02)
Ajuste Cambiario .		-		-
Capitalizacion		-		-
Utilidad/Perdida del ejercicio anterior			346,746.72	346,746.72
Utilidad/Perdida del ejercicio actual			532,235.67	532,235.67
Saldos al 30 de Septiembre del 2019		L14786,023.85	L878,982.39	L. 15665,006.24


Mayra Girón
Contador de Fideicomiso
No. 54341-9




Juanita Brizo
Jefe de Depto. Fideicomiso
Zona Centro Sur



**FIDEICOMISO DICTA APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)**

1. DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR

En esta cuenta se registran los valores que corresponden a los saldos en las cuentas de ahorros abiertas en diferentes instituciones bancarias para la administración del efectivo disponible del Fideicomiso.

TIPO DE CUENTA	NO CUENTA	BANCO	SALDO EN BANCOS	SALDO EN CONTABILIDAD
AHORROS LPS	21-401-170146-6	BANCO DE OCCIDENTE	L. 1,923,520.27	L. 1,923,520.27
TOTAL			L. 1,923,520.27	L. 1,923,520.27

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.

**FIDEICOMISO DICTA
DETALLE INVERSIONES EN CERTIFICADOS DE DEPOSITO
AL 31 DE SEPTIEMBRE DEL 2019**

No.	INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	VALOR INVERSIÓN
1	DAVIVIENDA	64477	L. 5000,000.00
TOTAL			L. 5000,000.00


 Juanita Brizo
 Jefe Depto Fideicomiso
 Zona Centro Sur



**FIDEICOMISO DICTA APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)**

Valor por intereses provisionado por los valores que pertenecen al ingreso del mes de agosto que se recibirán en el mes de octubre.

No.	INSTITUCION FINANCIERA	VALOR INVERSIÓN	INTERESES PROVISIONADOS SEPTIEMBRE 2019
1	DAVIVIENDA	L. 5000,000.00	L. 31,250.00
TOTAL		L. 5000,000.00	L. 31,250.00

- PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES:** En esta cuenta se manejan los préstamos de cartera fiduciaria, hipotecaria, prendaria etc., así mismo intereses por cobrar. (Se adjunta anexo sobre estado de cartera)
- CUENTAS POR COBRAR:** En esta cuenta se registran los beneficios que contraen con el fideicomiso, (En este caso especial se manejaran los seguros de deuda pendiente de cobro a los prestatarios.)
- OBLIGACIONES FINANCIERAS:** En esta cuenta se registran las comisiones por pagar por rendimiento de préstamos.
- CUENTAS POR PAGAR:** En esta cuenta se registran las obligaciones que adquiere el fideicomiso, en este caso especial se manejaran reservas para cuentas incobrables, reserva para fondos de pagos de supervisión y seguimiento.

SEPTIEMBRE	
(1%) Cuentas Incobrables	total
L65,967.06	L65,967.06
11.11%	
L7,329.67	L7,329.67

SEPTIEMBRE	
(2%) Supervision de Creditos Otorgados	total
L65,967.06	L65,967.06
22.22%	
L14,659.35	L14,659.35

Juanita Brizo
Jefe Depto Fideicomiso
Zona Centro Sur



**FIDEICOMISO DICTA APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)**

7. **PROVISIONES:** En esta cuenta se utiliza para guardar y almacenar sus recursos provenientes de las cuentas del pasivo. Además, dichos recursos serán almacenados hasta el momento en el que una empresa necesite hacer frente al pago de una factura. (Se adjunta anexo sobre provisiones de intereses por cobrar de cartera)
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 el patrimonio fideicometido.
9. **RENDIMIENTOS SOBRE DISPONIBILIDADES:** En esta cuenta se registran los intereses recibidos en las cuentas de Ahorros en moneda nacional y extranjera.
10. **RENDIMIENTOS DEVENGADOS INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO:** En esta cuenta se registran los intereses recibidos de las Inversiones en Certificados de Depósitos en moneda nacional.

No.	INSTITUCION FINANCIERA	VALOR INVERSIÓN	INTERESES RECIBIDOS EN SEPTIEMBRE 2019
1	DAVIVIENDA	L. 5000,000.00	L. 31,250.00
PAGO 2 DIAS DE INTERES MAS POR			L. 2,083.33
			L. 31,250.00
TOTAL		L. 5000,000.00	L. 33,333.33

11. **RENDIMIENTOS SOBRE PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES:** En esta cuenta se registran los rendimientos devengados sobre la Cartera Prestamos administrada. (Se adjunta anexo sobre rendimiento obtenido sobre cartera).
12. **COMISIONES:** En esta cuenta se registran los valores pagados al fiduciario por la administración del fideicomiso (se adjunta reportes sobre comisiones cobradas).
13. **HONORARIOS PROFESIONALES:** En esta cuenta se registran los valores pagados a un profesional o trabajador por realizar su trabajo, en este caso por recuperación de cartera de préstamo.



Juanita Brizo
Jefe Depto Fideicomiso
Zona Centro Sur



Banco de Occidente, S.A.

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

FECHA	PRESTAMO	CAPITAL	INTERESES	MORA	COBROS ADIC.	TOTAL ABONO	COMISION	TASA	FACTOR COMISION
02/09/19	354848-2	L7,487.28	L2,512.72	L0.00	L0.00	L10,000.00	L1,396.07	9.00%	55.56%
02/09/19	406770-0	L171.80	L328.20	L0.00	L0.00	L500.00	L182.35	9.00%	55.56%
02/09/19	383467-8	L0.00	L2,100.51	L0.00	L0.00	L2,100.51	L1,167.04	9.00%	55.56%
02/09/19	414617-1	L0.00	L675.00	L0.00	L0.00	L675.00	L375.03	9.00%	55.56%
03/09/19	406770-0	L0.00	L109.36	L0.00	L0.00	L109.36	L60.76	9.00%	55.56%
03/09/19	421875-8	L0.00	L300.56	L0.00	L0.00	L300.56	L166.99	9.00%	55.56%
03/09/19	398361-9	L0.00	L1,889.52	L46.56	L0.00	L1,936.08	L1,075.69	9.00%	55.56%
04/09/19	398361-9	L314,919.87	L78.73	L1.94	L0.00	L315,000.54	L44.82	9.00%	55.56%
04/09/19	418890-3	L75.02	L2,174.98	L0.00	L0.00	L2,250.00	L1,208.42	9.00%	55.56%
05/09/19	407943-8	L0.78	L562.22	L0.00	L0.00	L563.00	L312.37	9.00%	55.56%
05/09/19	406770-0	L0.00	L218.72	L0.00	L0.00	L218.72	L121.52	9.00%	55.56%
06/09/19	346288-9	L0.00	L1,287.00	L0.00	L0.00	L1,287.00	L715.06	9.00%	55.56%
06/09/19	406770-0	L0.00	L109.36	L0.00	L0.00	L109.36	L60.76	9.00%	55.56%
07/09/19	413093-1	L67,694.50	L305.50	L0.00	L0.00	L68,000.00	L169.74	9.00%	55.56%
07/09/19	413093-1	L500.00	L0.00	L0.00	L0.00	L500.00	L0.00	9.00%	55.56%
07/09/19	406770-0	L0.00	L109.36	L0.00	L0.00	L109.36	L60.76	9.00%	55.56%
09/09/19	407822-2	L35,178.45	L220.12	L0.00	L0.00	L35,398.57	L122.30	9.00%	55.56%
09/09/19	406770-0	L0.00	L218.72	L0.00	L0.00	L218.72	L121.52	9.00%	55.56%
10/09/19	413331-1	L24,362.50	L637.50	L0.00	L0.00	L25,000.00	L354.20	9.00%	55.56%
10/09/19	421474-1	L70.00	L330.00	L0.00	L0.00	L400.00	L183.35	9.00%	55.56%
10/09/19	398377-5	L0.00	L783.10	L0.00	L0.00	L783.10	L435.09	9.00%	55.56%
10/09/19	400311-6	L0.00	L324.25	L72.17	L0.00	L396.42	L220.25	9.00%	55.56%
10/09/19	406770-0	L0.00	L109.36	L0.00	L0.00	L109.36	L60.76	9.00%	55.56%
11/09/19	403254-0	L98,998.15	L470.68	L0.00	L0.00	L99,468.83	L261.51	9.00%	55.56%
11/09/19	406770-0	L190.64	L109.36	L0.00	L0.00	L300.00	L60.76	9.00%	55.56%
12/09/19	346293-9	L6,250.00	L139.50	L0.00	L0.00	L6,389.50	L77.51	9.00%	55.56%
12/09/19	382206-5	L0.50	L937.50	L0.00	L0.00	L938.00	L520.88	9.00%	55.56%
12/09/19	406770-0	L290.69	L109.31	L0.00	L0.00	L400.00	L60.73	9.00%	55.56%
13/09/19	419471-4	L0.00	L700.00	L0.00	L0.00	L700.00	L388.92	9.00%	55.56%
13/09/19	407522-2	L49,584.41	L340.11	L75.48	L0.00	L50,000.00	L230.90	9.00%	55.56%
13/09/19	406770-0	L190.76	L109.24	L0.00	L0.00	L300.00	L60.69	9.00%	55.56%
14/09/19	370289-6	L357.01	L280.71	L62.28	L0.00	L700.00	L190.57	9.00%	55.56%
14/09/19	421688-1	L0.00	L632.20	L0.00	L0.00	L632.20	L351.25	9.00%	55.56%
16/09/19	387579-8	L3,625.61	L1,374.39	L0.00	L0.00	L5,000.00	L763.61	9.00%	55.56%
16/09/19	421476-6	L0.41	L362.59	L0.00	L0.00	L363.00	L201.46	9.00%	55.56%
16/09/19	406770-0	L0.00	L327.63	L0.00	L0.00	L327.63	L182.03	9.00%	55.56%
17/09/19	417163-9	L0.00	L2,889.47	L0.00	L0.00	L2,889.47	L1,605.39	9.00%	55.56%
17/09/19	406770-0	L219.81	L109.19	L0.00	L0.00	L329.00	L60.67	9.00%	55.56%
17/09/19	417163-9	L100,000.00	L0.00	L0.00	L0.00	L100,000.00	L0.00	9.00%	55.56%
17/09/19	403970-6	L1,965.03	L3,034.97	L0.00	L0.00	L5,000.00	L1,686.23	9.00%	55.56%
17/09/19	421480-8	L0.00	L300.00	L0.00	L0.00	L300.00	L166.68	9.00%	55.56%
17/09/19	421478-2	L0.00	L750.00	L0.00	L0.00	L750.00	L416.70	9.00%	55.56%
18/09/19	370289-6	L30,784.31	L30.78	L6.84	L0.00	L30,821.93	L20.90	9.00%	55.56%
18/09/19	408691-8	L277.38	L722.62	L0.00	L0.00	L1,000.00	L401.49	9.00%	55.56%
21/09/19	406770-0	L0.46	L436.54	L0.00	L0.00	L437.00	L242.54	9.00%	55.56%
21/09/19	421683-2	L0.00	L711.79	L0.00	L0.00	L711.79	L395.47	9.00%	55.56%
21/09/19	403256-5	L1,000.28	L217.72	L0.00	L0.00	L1,218.00	L120.97	9.00%	55.56%
21/09/19	379310-3	L1,770.40	L2,741.13	L88.47	L3,400.00	L8,000.00	L1,572.13	9.00%	55.56%
21/09/19	358263-6	L0.00	L763.11	L0.00	L0.00	L763.11	L423.98	9.00%	55.56%
21/09/19	385935-7	L4,599.30	L12,721.02	L639.68	L2,040.00	L20,000.00	L7,423.20	9.00%	55.56%
23/09/19	421875-8	L0.00	L150.00	L0.00	L0.00	L150.00	L83.34	9.00%	55.56%
24/09/19	326264-5	L62,620.48	L8,722.50	L590.60	L3,400.00	L75,333.58	L5,174.36	9.00%	55.56%
24/09/19	371163-3	L62,562.03	L1,937.97	L0.00	L0.00	L64,500.00	L1,076.74	9.00%	55.56%
24/09/19	407522-2	L7,022.02	L19.31	L4.29	L0.00	L7,045.62	L13.11	9.00%	55.56%
24/09/19	329189-5	L0.00	L232.74	L0.00	L0.00	L232.74	L129.31	9.00%	55.56%
25/09/19	413331-1	L13,137.50	L471.35	L9.49	L0.00	L13,618.34	L267.15	9.00%	55.56%
25/09/19	356718-8	L0.00	L899.64	L0.00	L0.00	L899.64	L499.84	9.00%	55.56%
25/09/19	415947-9	L0.00	L435.00	L0.00	L0.00	L435.00	L241.69	9.00%	55.56%
26/09/19	406770-0	L67.32	L545.68	L0.00	L0.00	L613.00	L303.18	9.00%	55.56%
27/09/19	418208-5	L0.00	L2,625.00	L0.00	L0.00	L2,625.00	L1,458.45	9.00%	55.56%
28/09/19	408308-2	L812.76	L1,187.24	L0.00	L0.00	L2,000.00	L659.63	9.00%	55.56%
30/09/19	406770-0	L213.52	L436.48	L0.00	L0.00	L650.00	L242.51	9.00%	55.56%
	TOTAL	L897,000.98	L64,369.26	L1,597.80	L8,840.00	L971,808.04	L36,651.30		

Call Center 2545-7000 / 2290-7000 | Banco de Occidente | www.bancodeoccidente.hn

Juanita Brizo
 Jefe Depto Fideicomiso
 Zona Centro Sur

No. Credito	Nombre del Cliente	Saldo Actual	Intereses Capitalizados	Intereses Por Cobrar	Intereses Moratorios	Intereses Corrientes	Intereses No Provis	Intereses x Anticipado	Redescuento Corriente	Total Deuda Cliente

TEC.AGRICULTURA FAMILIAR DICTA										
51-401-322828-5	MEJIA URQUIA IRIS YANET	11,336.41	2,868.01	40.24	606.35	41.05	.00	.00	.00	14,892.06
51-401-322830-1	MEJIA URQUIA IRIS YANET	46,561.39	24,035.64	201.00	4,469.96	202.51	.00	.00	.00	75,470.50
51-401-363559-0	PAVON ALVARADO ISIS LIZETH	91,505.63	25,815.82	505.97	4,770.54	330.91	.00	.00	.00	122,928.87
51-401-366615-6	PAVON ALVARADO ISIS LIZETH	30,000.00	8,437.15	176.12	1,087.53	119.16	.00	.00	.00	39,819.96
51-401-369398-5	PALACIOS MOYA JOSEFA LIDILJA	39,999.88	6,262.93	185.05	1,424.51	128.18	.00	.00	.00	48,000.55
51-401-383546-2	COREA SONIA ISABEL	58,859.59	649.00	431.44	315.48	151.01	.00	.00	.00	60,406.52
51-401-383785-0	CALONA FLORES EDUARDO ADALID	14,530.49	658.74	94.93	104.47	23.13	.00	.00	.00	15,411.76
51-401-400304-1	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	25,832.59	130.52	139.88	120.33	13.52	.00	.00	.00	26,236.84
51-401-400308-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	30,789.15	154.49	163.88	18.78	15.84	.00	.00	.00	31,142.14
51-401-400311-6	HERNANDEZ MIRNA	43,142.47	.00	228.28	2.31	10.41	.00	.00	.00	43,383.47
51-401-400597-5	ESCOBAR PALMA CARMEN MARINA	26,668.00	140.89	108.32	.00	69.71	.00	.00	.00	26,986.92
51-401-401898-5	GARCIA AMAYA RENE ORLANDO	40,000.00	720.00	254.57	84.44	112.73	.00	.00	.00	41,171.74
51-401-403580-5	VILLEDA MIRANDA JOSE ANTONIO	88,905.81	577.89	648.76	147.81	202.72	.00	.00	.00	90,482.99
51-401-411194-7	CALONA FLORES EDUARDO ADALID	85,000.00	4,564.33	606.51	463.89	182.41	.00	.00	.00	90,817.14
51-401-413093-1	ESCOBAR PALMA CARMEN MARINA	25,805.50	.00	154.92	24.11	32.00	.00	.00	.00	26,016.53
51-401-421476-6	VASQUEZ PADILLA ORVIN EDGARDO	49,999.59	.00	187.50	.00	79.58	.00	.00	.00	50,266.67
51-401-421478-2	VALLADARES RODRIGUEZ ELIODORO	100,000.00	.00	400.38	.00	224.63	.00	.00	.00	100,625.01
51-401-421480-8	VALLADARES RODRIGUEZ ELIODORO	40,000.00	.00	160.15	.00	110.83	.00	.00	.00	40,270.98
Total Sub-Pro. => 19 BENEFICIARIOS PORCINO		848,936.50	75,015.41	4,687.90	13,640.51	2,050.33	.00	.00	.00	944,330.65

51-401-305506-9	CAJA RURAL DE AHORRO Y CREDITO	38,000.00	9,667.32	350.81	3,460.61	34.08	.00	.00	.00	51,512.82
51-401-333949-4	EMPRESA ASOCIATIVA CAMPESTINA DE	79,999.50	36,344.36	.00	1,046.98	438.92	.00	.00	.00	117,829.76
51-401-379829-3	ASOC DE COMITES DE TRANSF DE TE	100,000.00	16,122.90	117.48	2,430.10	435.08	.00	.00	.00	119,105.56
51-401-383540-5	COREA SONIA ISABEL	61,935.40	911.28	607.52	325.61	213.70	.00	.00	.00	63,993.51
51-401-398389-0	ASOCIACION DE PRODUCTORES AGROP	125,000.00	593.75	659.37	48.61	62.58	.00	.00	.00	126,364.31
51-401-398885-8	MEJIA JOSE ALEXIS	300,000.00	15,306.81	1,031.38	.00	.00	.00	.00	.00	316,338.19
51-401-408691-8	SIERRA AVILA ANA MARGARITA	99,369.93	.00	322.95	.00	.00	.00	.00	.00	99,692.88
51-401-421875-8	GUTIERREZ HERNANDEZ JAVIER	30,000.00	.00	60.00	.00	52.50	.00	.00	.00	30,112.50
51-401-425165-3	MIRANDA GALLARDO CARLOS ARTURO	50,000.00	.00	175.00	.00	137.47	.00	.00	.00	50,312.47
51-401-425166-1	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUELI	40,000.00	.00	140.00	.00	109.73	.00	.00	.00	40,249.73
Total Sub-Pro. => 10 PRESTAMOS CRA		924,304.83	78,946.42	3,464.51	7,311.91	1,484.06	.00	.00	.00	1,015,511.73

51-401-310210-8	IZAGUIRRE OSORTO LUIS ALONSO	81,076.15	29,778.50	398.23	4,881.83	315.24	.00	.00	.00	116,449.95
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	49,999.60	18,431.88	139.58	3,648.14	193.37	.00	.00	.00	72,412.57
51-401-326264-5	COOPERATIVA DE PRODUCCION AGROP	50,415.91	.00	88.23	1.12	63.70	.00	.00	.00	50,568.96
51-401-329189-5	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	30,000.00	.00	52.50	.00	.00	.00	.00	.00	30,052.50
51-401-346288-9	GARCIA HERNANDEZ JOSE HERMINIO	89,998.73	135.45	428.14	.00	.00	.00	.00	.00	90,562.32
51-401-346293-9	PAZ FERRERA NESTOR RUBEN	12,350.00	.00	58.66	.00	.00	.00	.00	.00	12,408.66
51-401-352757-1	MEJIA FLORES RAMON	80,909.55	2,413.39	312.46	12.00	128.96	.00	.00	.00	83,776.36
51-401-354848-2	JIMENEZ FLORES JOSE JOVANI	102,078.04	586.95	154.00	7.94	270.69	.00	.00	.00	103,097.62
51-401-355652-5	RUEDA MARTINEZ PABLO EMILIO	246,897.75	30,756.63	1,549.54	2,884.78	214.48	.00	.00	.00	282,303.18
51-401-356718-8	ROSALLES HERNANDEZ MARIA DOLORES	122,048.56	.00	186.13	8.65	341.24	.00	.00	.00	122,584.58
51-401-358263-6	ASOCIACION DE GANADEROS Y AGRIC	100,000.00	50.85	228.94	.00	127.13	.00	.00	.00	100,406.92
51-401-365660-0	IRAHETA RIVERA JUAN RAMON	171,323.68	1,587.00	345.82	101.88	479.07	.00	.00	.00	173,837.45
51-401-370600-3	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	180,925.73	723.71	817.42	102.20	503.28	.00	.00	.00	183,072.34
51-401-371163-3	CARVAJAL AGUILAR DENNIS LAWRENC	187,437.97	.00	328.02	.00	515.45	.00	.00	.00	188,281.44
51-401-377765-5	HENRY PONCE JOSE ROBERTO	140,284.53	1,193.47	212.22	226.29	391.98	.00	.00	.00	142,308.49
51-401-377771-3	HUEZO SALGADO GERARDO ALEXANDER	49,999.72	354.65	89.28	.00	140.32	.00	.00	.00	50,583.97
51-401-377969-7	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	174,999.36	11,954.23	189.67	1,191.62	525.51	.00	.00	.00	188,860.39
51-401-379310-3	EMP.DE SERV.MULT.DE GANADEROS Y	349,600.78	.00	174.00	140.54	967.89	.00	.00	.00	351,583.21
51-401-382206-5	GODOY SALGADO EDY RAMONA	124,998.50	.00	593.74	.00	.00	.00	.00	.00	125,592.24

Juanita Brizo
 Jefe Depto Fideicomiso
 Zona Centro Sur



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
51-401-383467-8	BATRES CRUZ JORGE OMAR	280,000.00	2,030.00	.00	.00	660.00	.00	.00	.00	282,690.00
51-401-384094-3	AGUILERA FLORES JAIRO FERNANDO	210,000.00	1,580.47	1,110.80	3.33	105.50	.00	.00	.00	212,800.10
51-401-385935-7	BARAHONA RIVERA DIONIS ARMANDO	265,936.15	.00	664.84	158.49	.00	.00	.00	.00	266,759.48
51-401-387579-8	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FRANCISC	162,850.42	.00	610.69	.00	277.99	.00	.00	.00	163,739.10
51-401-397293-1	RICO CORDOVA IVETH	308,304.74	26,535.71	842.50	715.77	933.70	.00	.00	.00	337,332.42
51-401-397546-9	VELASQUEZ SALINAS JUAN ANGEL	39,294.60	393.69	49.61	.00	109.96	.00	.00	.00	39,847.86
51-401-398377-5	NAVARRO ENRIQUE	100,000.00	.00	530.36	.00	25.26	.00	.00	.00	100,555.62
51-401-403970-6	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	447,202.83	.00	1,565.21	.00	.00	.00	.00	.00	448,768.04
51-401-403973-0	ALCANTARA HERNANDEZ JOSE OSCAR	218,750.00	.00	9,242.21	.18	520.62	.00	.00	.00	228,513.01
51-401-406770-0	RODAS RAMIREZ ELIA GEORGINA	436,263.34	.00	109.07	.00	.00	.00	.00	.00	436,372.41
51-401-407943-8	RIVERA FINO LENIN MANUEL	74,961.72	.00	487.25	.00	131.17	.00	.00	.00	75,580.14
51-401-413331-1	IRAHETA RIVERA EDGARDO MARDOQUE	112,500.00	.00	168.75	.00	309.38	.00	.00	.00	112,978.13
51-401-417163-9	PINEDA MANCIA JESUS EDGARDO	249,999.31	.00	875.00	.00	687.50	.00	.00	.00	251,561.81
51-401-418208-5	SARMIENTO ANTUNEZ OVER ISAIN	349,650.00	349.31	175.00	.00	961.54	.00	.00	.00	351,135.85
51-401-418890-3	CASTILLO FIGUEROA DUNIA NOEMI	299,849.98	149.93	1,875.00	.00	450.00	.00	.00	.00	302,324.91
51-401-420323-6	CANTARERO RAMOS ALEXIS	300,000.00	2,025.00	377.53	.00	836.80	.00	.00	.00	303,239.33
51-401-424492-6	ESPINOZA GUEVARA SAMUEL	350,000.00	.00	2,362.50	.00	700.35	.00	.00	.00	353,062.85
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	150,000.00	.00	825.00	.00	114.19	.00	.00	.00	150,939.19
51-401-425462-0	SALGADO MONCADA JOSE MEDARDO	300,000.00	.00	825.00	.00	825.00	.00	.00	.00	301,650.00
Total Sub-Pro. =>	38 PRESTAMOS QUESERIAS	7,000,907.65	131,030.82	29,742.90	14,084.76	12,827.27	.00	.00	.00	7,188,593.40
51-401-421682-4	LOPEZ LOPEZ ATILIO	50,000.00	752.81	164.95	.00	140.62	.00	.00	.00	51,058.38
51-401-421683-2	MARROQUIN ABRAHAM	45,000.00	.00	112.50	.00	124.58	.00	.00	.00	45,237.08
51-401-421688-1	LOPEZ COREA PEDRO	45,000.00	45.00	146.40	.00	123.75	.00	.00	.00	45,315.15
Total Sub-Pro. =>	3 PRODUCCION SEMILLA DE P	140,000.00	797.81	423.85	.00	388.95	.00	.00	.00	141,610.61
51-401-403256-5	BETANCOURTH RAUDALES JAVIER OSA	28,997.64	43.50	29.09	.00	.00	.00	.00	.00	29,070.23
51-401-415947-9	DURON VARGAS JORGE ARTURO	60,000.00	.00	90.00	.00	165.00	.00	.00	.00	60,255.00
51-401-419471-4	CORTES CORTES JULIO CESAR	99,974.99	74.99	450.23	.00	25.15	.00	.00	.00	100,525.36
51-401-421474-1	IRIJAS UCLES ENA ZULEMA	54,930.00	68.66	220.00	.00	68.53	.00	.00	.00	55,287.19
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIEL	55,000.00	.00	343.75	.00	111.60	.00	.00	.00	55,455.35
51-401-425928-1	OSORTO TORRES BEYRAN IVAN	55,000.00	.00	55.00	.00	152.38	.00	.00	.00	55,207.38
Total Sub-Pro. =>	6 PRODUCCION DE TILAPIA	353,902.63	187.15	1,188.07	.00	522.66	.00	.00	.00	355,800.51
51-401-408308-2	VELASQUEZ MORENO DENIA YOLIBETH	95,807.75	.00	71.86	.00	24.21	.00	.00	.00	95,903.82
51-401-414617-1	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	90,000.00	.00	652.50	.00	225.00	.00	.00	.00	90,877.50
51-401-424541-3	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	365,000.00	.00	2,372.50	.00	638.91	.00	.00	.00	368,011.41
Total Sub-Pro. ->	2 PRODUCTORES DE FRUTALES	550,807.75	.00	3,096.86	.00	888.12	.00	.00	.00	554,792.73
Total Proyecto ->	78	9,818,859.36	285,977.61	42,604.09	35,037.18	18,161.39	.00	.00	.00	10,200,639.63
Total =====>>>>>	78	9,818,859.36	285,977.61	42,604.09	35,037.18	18,161.39	.00	.00	.00	10,200,639.63



Juanita Brizo
 Jefe Depto Fideicomiso
 Zona Centro Sur

No. Crédito	C l i e n t e	Fecha Ult.Pag. Corr.	Tasa Corr.	Antigüedad de la mora en días						Capital Moratorio	Intereses Por Cobrar	Nñ Cu En M		
				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														
51-401-305506-9	CAJA RURAL DE AHORRO Y CREDITO	28/08/2019	12	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	38,000.00	38,000.00	10,018.13	
51-401-310210-8	IZAGUIRRE OSORTO LUIS ALONSO	01/04/2016	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	81,076.15	81,076.15	30,176.73	
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	07/04/2016	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,999.60	49,999.60	18,571.46	
51-401-322828-5	MEJIA URQUIA IRIS YANET	31/03/2017	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	11,336.41	11,336.41	2,908.25	
51-401-322830-1	MEJIA URQUIA IRIS YANET	10/03/2015	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	46,561.39	46,561.39	24,236.64	
51-401-326264-5	COOPERATIVA DE PRODUCCION AGRO	24/09/2019	9	.00	.00	.00	.00	415.91	.00	.00	.00	415.91	88.23	
51-401-352757-1	MEJIA FLORES RAMON	04/11/2019	9	26,980.12	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	43,409.55	2,725.85	
51-401-355652-5	RUEDA MARTINEZ PABLO EMILIO	22/05/2018	9	30,000.00	.00	.00	.00	30,000.00	30,000.00	36,897.75	126,897.75	32,306.17		
51-401-356718-8	ROSALES HERNANDEZ MARIA DOLORE	25/10/2019	9	.00	.00	.00	.00	2,048.56	.00	.00	.00	2,048.56	186.13	
51-401-363559-0	PAVON ALVARADO ISIS LIZETH	14/12/2016	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	91,505.63	91,505.63	26,321.79	
51-401-365660-0	IRAHETA RIVERA JUAN RAMON	16/08/2019	9	.00	.00	.00	.00	21,323.68	.00	.00	21,323.68	1,932.82		
51-401-366615-6	PAVON ALVARADO ISIS LIZETH	00/00/0000	9	.00	.00	.00	.00	.00	3,750.00	26,250.00	30,000.00	8,613.27		
51-401-369398-5	PALACIOS MOYA JOSEFA LIDILIA	31/01/2018	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	39,999.88	39,999.88	6,447.98		
51-401-370600-3	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	27/08/2019	9	30,000.00	.00	.00	.00	.00	925.73	.00	30,925.73	1,541.13		
51-401-377765-5	HENRY PONCE JOSE ROBERTO	21/08/2019	9	.00	.00	22,500.00	.00	.00	22,500.00	5,284.53	50,284.53	1,405.69		
51-401-377969-7	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	28/06/2019	9	.00	.00	25,000.00	.00	.00	25,000.00	24,999.36	74,999.36	12,143.90		
51-401-379310-3	EMP.DE SERV.MULT.DE GANADEROS	21/09/2019	9	.00	49,600.78	.00	.00	.00	.00	.00	49,600.78	874.00		
51-401-379829-3	ASOC DE COMITES DE TRANSF DE T	30/06/2018	12	.00	.00	.00	.00	.00	.00	100,000.00	100,000.00	16,240.38		
51-401-383540-5	COREA SONIA ISABEL	18/07/2019	12	15,228.71	4,976.03	4,926.76	4,877.99	9,611.56	12,111.43	.00	51,732.48	1,518.80	1	
51-401-383546-2	COREA SONIA ISABEL	18/07/2019	9	13,097.31	4,300.93	4,268.92	4,237.14	8,379.89	15,811.28	.00	50,095.47	1,080.44	1	
51-401-383785-0	CALONA FLORES EDUARDO ADALID	08/03/2019	9	3,750.00	3,750.00	.00	.00	3,280.49	.00	.00	10,780.49	753.67		
51-401-385935-7	BARAHONA RIVERA DIONIS ARMANDO	21/09/2019	9	.00	.00	.00	30,000.00	.00	25,936.15	.00	55,936.15	664.84		
51-401-397293-1	RICO CORDOVA IVETH	20/10/2018	9	9,386.95	4,641.13	4,606.58	4,572.29	9,042.72	25,004.59	.00	57,254.26	27,378.21	1	
51-401-398389-0	ASOCIACION DE PRODUCTORES AGRO	05/11/2019	9	.00	.00	125,000.00	.00	.00	.00	.00	125,000.00	1,253.12		
51-401-398885-8	MEJIA JOSH ALEXIS	24/10/2019	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	300,000.00	16,338.19		
51-401-400304-1	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	20/08/2019	9	.00	.00	.00	.00	.00	25,832.59	.00	25,832.59	270.40		
51-401-400308-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	20/08/2019	9	.00	4,121.15	.00	.00	.00	.00	.00	4,121.15	318.37		
51-401-400311-6	HERNANDEZ MIRNA	11/11/2019	9	.00	.00	.00	.00	.00	41,641.54	.00	43,142.47	228.28		
51-401-401898-5	GARCIA AMAYA RENE ORLANDO	24/06/2019	9	4,444.00	.00	.00	.00	4,444.00	4,444.00	.00	13,332.00	974.57		
51-401-403580-5	VILLADA MIRANDA JOSE ANTONIO	09/10/2019	9	.00	.00	.00	.00	80,623.77	.00	.00	88,905.81	1,226.65		
51-401-411194-7	CALONA FLORES EDUARDO ADALID	00/00/0000	9	.00	85,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	85,000.00	5,170.84		
51-401-413093-1	ESCOBAR PAJMA CARMEN MARINA	25/10/2019	9	25,526.37	.00	.00	.00	.00	.00	.00	25,805.50	154.92		
Total x Garantía:				32	158,413.46	156,390.02	186,302.26	43,687.42	169,170.58	232,957.31	551,910.70	1,825,323.28	254,069.85	
					8.6786	8.5677	10.2065	2.3934	9.2679	12.7625	30.2363	99.9900		



Juanita Brizo
 Jefe Depto Fideicomiso
 Zona Centro Sur

No. Crédito	C i i e n t e	Fecha Ult.Pag.	Tasa Corr.	Antigüedad de la mora en días						Capital Moratorio	Intereses Por Cobrar	Nñ Cu En M
				01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 180	181 a 360			
Total =====>>>>>>			32	158,413.46 8.6786	156,390.02 8.5677	186,302.26 10.2065	43,687.42 2.3934	169,170.58 9.2679	232,957.31 12.7625	551,910.70 30.2363	1,825,323.28 .0000	254,069.85

Juanita Brizo
 Jefe Depto Fideicomiso
 Zona Centro Sur