


MEMORANDO

UFP-005-2020

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 Enero Portal 2020

Fecha: 24 de Febrero del 2020

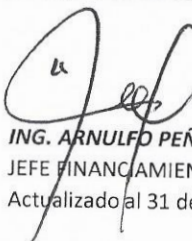

Adjunto presento información sobre movimiento del Fideicomiso Agricultura Familiar durante el mes de Enero del presente año. En relación a los fideicomisos: Semilla de Papa y CRA administrados por BANADESA en este informe no se presenta información al respecto ya que dejaron de enviarla a esta unidad desde del inicio del año 2019.

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.

*Reyna
2/03/2020*

SECRETARIA DE AGRICULTURA Y GANADERIA(SAG)
 DIRECCION DE CIENCIA Y TECNOLOGIA AGROPECUARIA (DICTA)
 UNIDAD DE FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR
 ENERO 2020

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 Enero Banco de Occidente 2020 L. 102,709.70 Ingresos Banadesa L. 0.00
4	Egresos realizados en el periodo	Egresos Banco de Occidente L. 44,426.72 Egresos BANADESA L. 0.00
5	Monto otorgado a Fideicomiso	Monto a Enero Occidente 2020 Lps. 17,325,804.66 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.
		Banco de Occidente Cantidad desembolsada en Enero Lps. 185,000.00
9	Ejecucion del Fideicomiso	Wilmer Elías Aguilar Cruz (100,000.00) y Sergio Jonatan Guillen Soler L. 85,000.00.



ING. ARNULFO PEÑA MARTÍNEZ
 JEFE FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR
 Actualizado al 31 de Enero del 2020



Banco de Occidente S.A.

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

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO DICTA
Estado de Situación Financiera
Del 01 al 31 de Enero del 2020

Cuenta	Detalle	Nota	Sub Total	Total
1	ACTIVOS			
11	DISPONIBILIDADES	1		2084,807.16
113.010101.01	Cuenta Transacciones Ahorro Lempiras		1865,223.83	
113.010102.01	Cuenta Rendimientos Ahorro Lempiras		219,583.33	
12	INVERSIONES FINANCIERAS			4023,250.00
121.020801.01	Inver. Certificados de Depósito C. Amort Lempiras	2	4000,000.00	
128.010203.01	Rend. por Cobrar Certificados de Depósito C. Amort Lempiras		23,250.00	
13	PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	3		11187,628.12
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras		10842,474.52	
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras		345,153.60	
14	CUENTAS POR COBRAR	4		30,119.38
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Prima de Seguro de Deuda Lempiras		30,119.38	
	TOTAL ACTIVOS			17325,804.66
2	PASIVO			
22	OBLIGACIONES FINANCIERAS	5		7,148.58
228.020306.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Préstamos Lempiras		481.91	
228.020308.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Inversiones en Certificados de Depósito Lempiras		6,666.67	
23	CUENTAS POR PAGAR	6		1195,409.44
233.020303.01	Reserva para Fondo Revolvente del Proyecto Lempiras		108,274.45	
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras		775,210.56	
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras		311,924.43	
28	PROVISIONES	7		345,153.60
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras		345,153.60	
	TOTAL PASIVOS			1547,711.62
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL PRIMARIO	8		14683,033.86
311.0101	Capital primario Fideicomiso de Administración Lempiras		14683,033.86	
32	CAPITAL COMPLEMENTARIO			1036,776.20
324.0101	Utilidades de Años Anteriores Lempiras		1036,776.20	
	TOTAL PATRIMONIO			15719,810.06
	UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO			58,282.98
	TOTAL PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			15778,093.04
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			17325,804.66




Mayra Girón
 Contador de Fideicomiso
 No. 54341-9

Juanita Bizo
 Jefe de Depto. Fideicomiso
 Zona Centro Sur



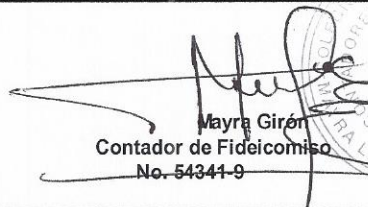



Banco de Occidente S.A.

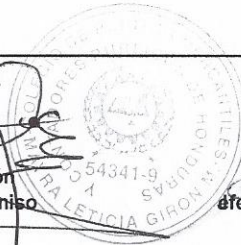
Apoyando al pequeño de hoy, hacemos el grande el mañana.

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO DICTA
Estado de Resultado
Del 01 al 31 de Enero del 2020

CUENTA	DETALLE	NOTA	MENSUAL	ACUMULADO
511.020101	INGRESOS			
512.010301	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	9	8,913.72	8,913.72
513.1001	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	10	25,833.33	25,833.33
	Préstamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	11	67,962.65	67,962.65
	TOTAL INGRESOS		102,709.70	102,709.70
	Menos: EGRESOS			
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	12	37,760.05	37,760.05
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de inversiones en Certificados de Depósito Lempiras	12	6,666.67	6,666.67
	TOTAL EGRESOS		44,426.72	44,426.72
	UTILIDAD DEL PERIODO		58,282.98	58,282.98


Mayra Girón
Contador de Fideicomiso
No. 54341-9


Leticia Brizo
Jefe de Depto. Fideicomiso
Zona Centro Sur





Banco de Occidente S.A.

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

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO FIDEICOMISO DICTA Estado de Flujo de Efectivo Del 01 al 31 de Enero del 2020		
No. de Cuenta	Detalle	Movimiento
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Ingresos		
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	L 8,913.72
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	L 25,833.33
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	L 67,962.65
	Sub-Total	L 102,709.70
Gastos		
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	-L 37,760.05
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de inversiones en Certificados de Depósito Lempiras	-L 6,666.67
	Sub-Total	-L 44,426.72
	Movimiento de Capital	-L 22,654.22
	Efectivo neto provisto por las actividades de Operación	L 35,628.76
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras	L 31,344.54
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras	-L 17,460.64
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Prima de Seguro de Deuda Lempiras	L 3,887.94
	Efectivo neto usado en las actividades de inversión	L 17,771.84
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
228.020306.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Préstamos Lempiras	-L 463.55
228.020308.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Inversiones en Certificados de Depósito Lempiras	L 6,666.67
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras	L 7,551.41
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras	L 10,752.81
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras	L 17,460.64
	Efectivo neto usado en las actividades de financiacion	L 41,967.98
	Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	L 95,368.58
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes	L 1989,438.58
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Mes	L 2084,807.16


Mayra Girón
 Contador de Fideicomiso
 No. 54341-9


Juanita Brizo
 Jefe de Depto. Fideicomiso
 Zona Centro Sur



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

**DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO DICTA
Estado de Cambio de Patrimonio
Del 01 al 31 de Enero del 2020**

Detalle	Nota	Patrimonio	Utilidad o Perdida del Ejercicio	Total
Saldo al 30 de Diciembre del 2019		14705,688.08		14705,688.08
Movimiento de Capital Primario		-22,654.22		(22,654.22)
Movimiento de Capital Complementario		-		-
Capitalizacion		-		-
Utilidad/Perdida del ejercicio anterior			1036,776.20	1036,776.20
Utilidad/Perdida del ejercicio actual			58,282.98	58,282.98
Saldos al 31 de Enero del 2020		L14683,033.86	L1095,059.18	L. 15778,093.04


Mayra Grón
 Contador de Fideicomiso
 No. 54341-9




Juanita Brizo
 Jefe de Depto. Fideicomiso
 Zona Centro Sur



DEPARTAMENTO FIDEICOMISO

**FIDEICOMISO DICTA APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE ENERO DEL 2020
(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. 2,084,807.16	L. 2,084,807.16
TOTAL			L. 2,084,087.16	L. 2,084,807.16

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 ENERO DEL 2019						
INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	FECHA APERTURA	TASA DE INTERÉS (ANUAL)	PLAZO (DÍAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSIÓN
DAVIVIENDA	1012130825	04/12/2019	7.75%	90	04/03/2020	L. 4000,000.00
TOTAL						L. 4000,000.00



DEPARTAMENTO FIDEICOMISO

**FIDEICOMISO DICTA APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE ENERO DEL 2020
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)**

No.	INSTITUCION FINANCIERA	VALOR INVERSIÓN	INTERESES PROVISIONADOS EN ENERO 2020
1	DAVIVIENDA	L. 4,000,000.00	L. 23,250.00
TOTAL		L. 4,000,000.00	L. 23,250.00

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

- 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.

ENERO	
(1%) Cuentas Incobrables	total
L67,962.65	L67,962.65
11.11%	
L7,551.41	L7,551.41

ENERO	
(2%) Supervision de Creditos Otorgados	total
L67,962.65	L67,962.65
22.22%	
L15,102.81	L15,102.81

DEPARTAMENTO FIDEICOMISO

**FIDEICOMISO DICTA APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE ENERO DEL 2020
(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.

INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	VALOR INVERSIÓN	INTERESES RECIBIDOS ENERO 2020
DAVIVIENDA	1012130825	L. 4000,000.00	L. 25,833.33
TOTAL		L. 4000,000.00	L. 25,833.33

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).





DEPARTAMENTO FIDEICOMISO

FIDEICOMISO DICTA APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE ENERO DEL 2020 (EXPRESADO EN LEMPIRAS)

12. **COMISIONES:** En esta cuenta se registran los valores pagados al fiduciario por la administración del fideicomiso (se adjunta reportes sobre comisiones cobradas de Préstamos y sobre Inversiones en CD)

INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	VALOR INVERSIÓN	2%
			TOTAL COMISION FIDUCIARIA REGISTRADA EN ENERO 2019
DAVIVIENDA	1012130825	L. 4000,000.00	L. 6,666.67
	TOTAL	L. 4000,000.00	L. 6,666.67

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										
51-401-322828-5	MEJIA URQUIA IRIS YANET	11,336.41	3,317.01	41.98	667.43	49.61	.00	.00	.00	15,412.44
51-401-322830-1	MEJIA URQUIA IRIS YANET	46,561.39	26,253.13	207.10	4,720.67	244.75	.00	.00	.00	77,987.04
51-401-369398-5	PALACIOS MOYA JOSEFA LIDILIA	39,999.88	7,666.51	190.67	1,628.97	154.92	.00	.00	.00	49,640.95
51-401-383546-2	COREA SONIA ISABEL	42,000.00	168.00	305.72	135.33	127.45	.00	.00	.00	42,736.50
51-401-383785-0	CALONA FLORES EDUARDO ADALID	14,530.49	1,121.46	99.10	179.57	31.95	.00	.00	.00	15,962.57
51-401-400304-1	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	25,832.59	938.86	144.12	255.82	27.66	.00	.00	.00	27,199.05
51-401-400308-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	30,789.15	1,101.55	168.85	55.65	32.40	.00	.00	.00	32,147.60
51-401-400311-6	HERNANDEZ MIRNA	39,640.67	.00	178.38	68.27	39.91	.00	.00	.00	39,927.23
51-401-400597-5	ESCOBAR PALMA CARMEN MARINA	23,759.81	89.10	95.40	.25	34.48	.00	.00	.00	23,979.04
51-401-401898-5	GARCIA AMAYA RENE ORLANDO	40,000.00	1,948.13	263.88	161.96	137.22	.00	.00	.00	42,511.19
51-401-403580-5	VILLEDA MIRANDA JOSE ANTONIO	80,623.77	1,684.45	596.74	559.88	248.78	.00	.00	.00	83,713.62
51-401-411194-7	CALONA FLORES EDUARDO ADALID	85,000.00	7,290.41	624.91	899.81	233.18	.00	.00	.00	94,048.31
51-401-413093-1	ESCOBAR PALMA CARMEN MARINA	25,032.54	43.81	150.46	8.28	37.24	.00	.00	.00	25,272.33
51-401-421476-6	VASQUEZ PADILLA ORVIN EDGARDO	28,484.03	357.12	116.00	46.15	94.29	.00	.00	.00	29,097.59
51-401-421478-2	VALLADARES RODRIGUEZ ELIODORO	81,400.38	284.90	328.02	131.67	266.58	.00	.00	.00	82,411.55
51-401-421480-8	VALLADARES RODRIGUEZ ELIODORO	40,000.00	140.00	160.56	21.98	130.46	.00	.00	.00	40,453.00
51-401-426644-0	ORELLANA DIAZ WILFREDO	60,000.00	1,360.14	322.14	.00	61.82	.00	.00	.00	61,744.10
51-401-428421-0	MEZA GARCIA NERY SANTIAGO	100,000.00	1,505.63	659.79	.00	.00	.00	.00	.00	102,165.42
Total Sub-Pro. =>	19 BENEFICIARIOS PORCINO	814,991.11	55,270.21	4,653.82	9,541.69	1,952.70	.00	.00	.00	886,409.53

51-401-305506-9	CAJA RURAL DE AHORRO Y CREDITO	38,000.00	11,702.22	368.11	3,668.31	71.05	.00	.00	.00	53,809.69
51-401-333949-4	EMPRESA ASOCIATIVA CAMPESINA DE	79,999.50	41,156.74	.00	1,058.11	534.44	.00	.00	.00	122,748.79
51-401-379829-3	ASOC DE COMITES DE TRANSF DE TE	100,000.00	20,893.18	122.25	2,948.15	529.76	.00	.00	.00	124,493.34
51-401-383540-5	COREA SONIA ISABEL	41,000.00	218.67	398.45	132.10	166.52	.00	.00	.00	41,915.74
51-401-398389-0	ASOCIACION DE PRODUCTORES AGROP	125,000.00	2,040.63	666.96	.00	.00	.00	.00	.00	127,707.59
51-401-421875-8	GUTIERREZ HERNANDEZ JAVIER	29,999.68	.00	60.00	.00	97.50	.00	.00	.00	30,157.18
51-401-425165-3	MIRANDA GALLARDO CARLOS ARTURO	48,940.61	.00	122.35	.00	36.14	.00	.00	.00	49,099.10
51-401-425166-1	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUELI	39,520.02	.00	19.76	.00	128.44	.00	.00	.00	39,668.22
51-401-426483-8	FUNEZ SANCHEZ SANTOS BIRGILIO	99,999.20	.00	450.00	.00	75.00	.00	.00	.00	100,524.20
51-401-428416-0	ORELLANA HERNANDEZ ROSA ELVIRA	44,558.66	.00	111.40	.00	100.26	.00	.00	.00	44,770.32
Total Sub-Pro. =>	10 PRESTAMOS CRA	647,017.67	76,011.44	2,319.28	7,806.67	1,739.11	.00	.00	.00	734,894.17

51-401-310210-8	IZAGUIRRE OSORTO LUIS ALONSO	81,076.15	33,230.46	410.31	5,311.17	381.00	.00	.00	.00	120,409.09
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	49,999.60	20,549.28	143.82	3,910.64	233.70	.00	.00	.00	74,837.04
51-401-346288-9	GARCIA HERNANDEZ JOSE HERMINIO	59,999.74	858.03	289.07	.00	30.66	.00	.00	.00	61,177.50
51-401-352757-1	MEJIA FLORES RAMON	48,329.34	120.82	181.69	22.87	157.46	.00	.00	.00	48,812.18
51-401-354848-2	JIMENEZ FLORES JOSE JOVANI	90,000.00	.00	90.00	.00	292.50	.00	.00	.00	90,382.50
51-401-355652-5	RUEDA MARTINEZ PABLO EMILIO	191,000.56	1,576.83	1,059.17	381.57	242.53	.00	.00	.00	194,260.66
51-401-356718-8	ROSALES HERNANDEZ MARIA DOLORES	90,000.00	.00	135.00	.00	292.50	.00	.00	.00	90,427.50
51-401-358263-6	ASOCIACION DE GANADEROS Y AGRIC	75,000.00	.00	318.75	.00	243.75	.00	.00	.00	75,562.50
51-401-365660-0	IRAHETA RIVERA JUAN RAMON	141,700.72	.00	106.28	19.29	460.53	.00	.00	.00	142,286.82
51-401-370600-3	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	180,925.73	6,234.80	842.22	260.27	47.14	.00	.00	.00	188,310.16
51-401-371163-3	CARVAJAL AGUILAR DENNIS LAWRENC	187,437.97	.00	281.16	.00	609.17	.00	.00	.00	188,328.30
51-401-377765-5	HENRY PONCE JOSE ROBERTO	140,284.53	5,485.81	218.66	508.31	473.75	.00	.00	.00	146,971.06
51-401-377771-3	HUEZO SALGADO GERARDO ALEXANDER	49,999.72	763.46	90.00	.28	26.28	.00	.00	.00	50,879.74
51-401-377969-7	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	174,999.36	17,708.77	195.43	1,599.96	635.14	.00	.00	.00	195,138.66
51-401-379310-3	EMP.DE SERV.MULT.DE GANADEROS Y	348,839.85	.00	872.10	62.41	1,133.73	.00	.00	.00	350,908.09
51-401-382206-5	GODOY SALGADO EDY RAMONA	100,000.00	.00	455.40	.00	50.62	.00	.00	.00	100,506.02
51-401-383467-8	BATRES CRUZ JORGE OMAR	240,000.00	1,759.72	.00	.00	788.84	.00	.00	.00	242,548.56
51-401-384094-3	AGUILERA FLORES JAIRO FERNANDO	180,000.00	2,595.07	969.33	.00	186.02	.00	.00	.00	183,750.42
51-401-385935-7	BARAHONA RIVERA DIONIS ARMANDO	265,936.15	7,463.50	1,308.34	547.70	138.75	.00	.00	.00	275,394.44

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
51-401-387579-8	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FRANCISC	148,177.34	1,333.60	604.42	.00	491.44	.00	.00	.00	150,606.80
51-401-397293-1	RICO CORDOVA IVETH	308,304.74	36,760.03	868.06	1,074.60	1,128.48	.00	.00	.00	348,135.91
51-401-397546-9	VELASQUEZ SALINAS JUAN ANGEL	19,999.49	.00	90.00	.00	65.00	.00	.00	.00	20,154.49
51-401-398377-5	NAVARRO ENRIQUE	75,000.00	.00	337.50	.00	75.00	.00	.00	.00	75,412.50
51-401-403970-6	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	400,000.00	.00	1,405.49	.00	199.44	.00	.00	.00	401,604.93
51-401-403973-0	ALCANTARA HERNANDEZ JOSE OSCAR	187,617.77	.00	5,059.56	.79	615.28	.00	.00	.00	193,293.40
51-401-406770-0	RODAS RAMIREZ ELIA GEORGINA	397,600.19	.00	.00	.00	98.80	.00	.00	.00	397,698.99
51-401-407943-8	RIVERA FINO LENIN MANUEL	51,910.70	.00	272.53	.00	112.50	.00	.00	.00	52,295.73
51-401-413331-1	IRAHETA RIVERA EDGARDO MARDOQUE	112,499.26	.00	253.12	.00	365.62	.00	.00	.00	113,118.00
51-401-417163-9	PINEDA MANCIA JESUS EDGARDO	248,247.30	.00	1,055.05	.00	.00	.00	.00	.00	249,302.35
51-401-418208-5	SARMIENTO ANTUNEZ OVER ISAIN	314,999.16	2,367.89	158.68	.00	1,027.89	.00	.00	.00	318,553.62
51-401-418890-3	CASTILLO FIGUEROA DUNIA NOEMI	269,999.50	.00	1,687.50	.00	540.00	.00	.00	.00	272,227.00
51-401-420323-6	CANTARERO RAMOS ALEXIS	262,500.00	2,165.64	330.83	.00	860.16	.00	.00	.00	265,856.63
51-401-424492-6	ESPINOZA GUEVARA SAMUEL	349,999.50	.00	2,362.50	.00	875.00	.00	.00	.00	353,237.00
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	150,000.00	4,550.88	850.03	.00	194.64	.00	.00	.00	155,595.55
51-401-425462-0	SALGADO MONCADA JOSE MEDARDO	300,000.00	6,804.18	843.71	.00	997.11	.00	.00	.00	308,645.00
51-401-426479-6	ARRIAGA GOMEZ LEONEL ARMANDO	50,000.00	752.82	291.83	.00	50.00	.00	.00	.00	51,094.65
51-401-427069-8	GUERRA SERGIO	500,000.00	11,334.59	1,661.84	.00	1,661.84	.00	.00	.00	514,658.27
51-401-428321-0	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	300,000.00	.00	2,025.00	.00	600.00	.00	.00	.00	302,625.00
51-401-428700-4	MARUTE ALVARADO BRYAN STEPHEN	99,850.38	.00	723.92	.00	150.75	.00	.00	.00	100,725.05
51-401-428714-5	AGUILAR PONCE OSCAR SALOMON	149,925.00	.00	637.18	.00	226.24	.00	.00	.00	150,788.42
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANUEL	76,666.67	.00	191.67	.00	57.79	.00	.00	.00	76,916.13
51-401-428982-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	80,000.00	.00	360.00	.00	20.15	.00	.00	.00	80,380.15
51-401-429087-2	MARTINEZ CRUZ MARCIO ENRIQUE	69,949.34	.00	104.92	.00	.00	.00	.00	.00	70,054.26
51-401-429548-4	MERCADO RAMOS RAMON OMAR	180,000.00	2.36	451.01	.00	585.01	.00	.00	.00	181,038.38
51-401-429552-6	LEIVA SAGASTUME HERNAN	100,000.00	1.13	250.19	.00	325.00	.00	.00	.00	100,576.32
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAND	80,000.00	600.00	564.20	.00	223.31	.00	.00	.00	81,387.51
51-401-431032-1	GARCIA SIERRA PEDRO RAMON	100,000.00	.00	500.00	.00	68.16	.00	.00	.00	100,568.16
51-401-433028-1	AGUILAR CRUZ WILMER ELIAS	100,000.00	.00	400.00	.00	325.00	.00	.00	.00	100,725.00
Total Sub-Pro. => 48 PRESTAMOS QUESERIAS		8,178,775.76	165,019.67	32,307.47	13,699.86	18,363.68	.00	.00	.00	8,408,166.44
51-401-421682-4	LOPEZ LOPEZ ATILIO	49,999.99	.00	112.50	.00	162.50	.00	.00	.00	50,274.99
51-401-421683-2	MARROQUIN ABRAHAM	45,000.00	.00	141.25	.00	146.25	.00	.00	.00	45,287.50
51-401-421688-1	LOPEZ COREA PEDRO	44,997.84	382.48	147.49	.00	147.49	.00	.00	.00	45,675.30
51-401-426480-4	SANCHEZ HERNANDEZ EFRAIN	45,000.00	.00	281.25	.00	68.04	.00	.00	.00	45,349.29
51-401-426482-0	MENDEZ SANTOS WILSON ROBERTO	50,000.00	1,133.47	294.02	.00	77.28	.00	.00	.00	51,504.77
51-401-430573-3	JUAREZ ARRIAGA MILTHON FEDERICO	50,000.00	375.00	352.63	.00	139.57	.00	.00	.00	50,867.20
Total Sub-Pro. => 6 PRODUCCION SEMILLA DE P		284,997.83	1,890.95	1,329.14	.00	741.13	.00	.00	.00	288,959.05
51-401-415947-9	DURON VARGAS JORGE ARTURO	60,000.00	.00	90.00	.00	195.00	.00	.00	.00	60,285.00
51-401-419471-4	CORTES CORTES JULIO CESAR	99,949.79	.00	524.73	.00	24.99	.00	.00	.00	100,499.51
51-401-421474-1	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	54,721.87	.00	191.53	.00	13.68	.00	.00	.00	54,927.08
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIEL	54,999.24	508.74	374.68	.00	139.81	.00	.00	.00	56,022.47
51-401-425928-1	OSORTO TORRES BEYRAN IVAN	54,832.64	.00	246.74	.00	178.21	.00	.00	.00	55,257.59
51-401-426811-9	BETANCOURTH RAUDALES JAVIER OSA	48,173.15	.00	264.96	.00	.00	.00	.00	.00	48,438.11
Total Sub-Pro. => 6 PRODUCCION DE TILAPIA		372,676.69	508.74	1,692.64	.00	551.69	.00	.00	.00	375,429.76
51-401-408308-2	VELASQUEZ MORENO DENIA YOLIBETH	89,015.46	491.80	450.94	.84	68.15	.00	.00	.00	90,027.19
51-401-414617-1	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	90,000.00	.00	652.50	.00	247.50	.00	.00	.00	90,900.00
51-401-424541-3	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	365,000.00	.00	2,555.00	.00	642.71	.00	.00	.00	368,197.71
Total Sub-Pro. => 2 PRODUCTORES DE FRUTALES		544,015.46	491.80	3,658.44	.84	958.36	.00	.00	.00	549,124.90

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

Prestamos en Fideicomisos, Saldos al : 31/01/2020
Tipo Financiamiento : Fideicomisos
Descripcion Moneda: LEMPIRA

Página: 3
Fecha.: 14/02/20
Hora.: 9:14:34

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
Total Proyecto =>	91	10,842,474.52	299,192.81	45,960.79	31,049.06	24,306.67	.00	.00	.00	11,242,983.85
Total =====>>>>>	91	10,842,474.52	299,192.81	45,960.79	31,049.06	24,306.67	.00	.00	.00	11,242,983.85



Juanita Brizio
Jefe Departamento Fideicomisos
Zona Centro-Sur

No. Credito	C l i e n t e	Fecha Ult.Pag.	Tasa Corr.	Antigüedad de la mora en dias						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	12,070.33	
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	33,640.77	
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	07/04/2016	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,999.60	49,999.60	20,693.10	
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	3,358.99	
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	26,460.23	
51-401-352757-1	MEJIA FLORES RAMON	06/01/2020	9	.00	.00	.00	.00	10,829.34	.00	.00	10,829.34	10,829.34	302.51	
51-401-355652-5	RUEDA MARTINEZ PABLO EMILIO	06/12/2019	9	.00	.00	30,000.00	.00	.00	30,000.00	41,000.56	101,000.56	101,000.56	2,636.00	
51-401-365660-0	IRAHETA RIVERA JUAN RAMON	28/01/2020	9	.00	.00	21,700.72	.00	.00	.00	.00	21,700.72	21,700.72	106.28	
51-401-369398-5	PALACIOS MOYA JOSEFA LIDILIA	31/01/2018	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	39,999.88	39,999.88	39,999.88	7,857.18	
51-401-370600-3	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	27/08/2019	9	.00	.00	.00	.00	30,000.00	925.73	.00	30,925.73	30,925.73	7,077.02	
51-401-377765-5	HENRY PONCE JOSE ROBERTO	21/08/2019	9	22,500.00	.00	.00	.00	.00	.00	22,500.00	27,784.53	72,784.53	5,704.47	
51-401-377771-3	HUEZO SALGADO GERARDO ALEXANDE	10/02/2020	9	1,281.43	.00	.00	.00	.00	.00	.00	24,999.72	24,999.72	853.46	
51-401-377969-7	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	28/06/2019	9	25,000.00	.00	.00	.00	.00	25,000.00	49,999.36	99,999.36	99,999.36	17,904.20	
51-401-379310-3	EMP.DE SERV.MULT.DE GANADEROS	21/01/2020	9	.00	.00	.00	.00	48,839.85	.00	.00	48,839.85	48,839.85	872.10	
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	100,000.00	21,015.43	
51-401-383540-5	COREA SONIA ISABEL	16/12/2019	12	.00	.00	5,126.87	5,076.05	10,001.82	20,795.26	.00	41,000.00	41,000.00	617.12	
51-401-383546-2	COREA SONIA ISABEL	16/12/2019	9	.00	.00	4,398.43	4,365.69	8,634.12	24,601.76	.00	42,000.00	42,000.00	473.72	
51-401-383785-0	CALONA FLORES EDUARDO ADALID	08/03/2019	9	.00	.00	3,750.00	.00	3,750.00	7,030.49	.00	14,530.49	14,530.49	1,220.56	
51-401-385935-7	BARAHONA RIVERA DIONIS ARMANDO	21/09/2019	9	.00	30,000.00	.00	.00	.00	30,000.00	25,936.15	85,936.15	85,936.15	8,771.84	
51-401-397293-1	RICO CORDOVA IVETH	20/10/2018	9	4,817.81	4,781.94	4,746.34	4,711.01	9,317.07	27,130.19	20,807.00	76,311.36	76,311.36	37,628.09	
51-401-398389-0	ASOCIACION DE PRODUCTORES AGRO	06/02/2020	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	125,000.00	125,000.00	2,707.59	
51-401-400304-1	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	20/08/2019	9	.00	.00	.00	.00	.00	25,832.59	.00	25,832.59	25,832.59	1,082.98	
51-401-400308-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	20/08/2019	9	.00	4,444.00	.00	.00	4,121.15	.00	.00	8,565.15	8,565.15	1,270.40	
51-401-400311-6	HERNANDEZ MIRNA	13/01/2020	9	.00	.00	.00	.00	.00	39,640.67	.00	39,640.67	39,640.67	178.38	
51-401-400597-5	ESCOBAR PALMA CARMEN MARINA	08/02/2020	9	.00	765.30	.00	.00	.00	.00	.00	1,535.81	1,535.81	184.50	
51-401-401898-5	GARCIA AMAYA RENE ORLANDO	24/06/2019	9	4,444.00	.00	.00	.00	4,444.00	4,444.00	4,444.00	17,776.00	17,776.00	2,212.01	
51-401-403580-5	VILLEDA MIRANDA JOSE ANTONIO	09/10/2019	9	.00	.00	.00	.00	.00	80,623.77	.00	80,623.77	80,623.77	2,281.19	
51-401-403973-0	ALCANTARA HERNANDEZ JOSE OSCAR	14/10/2019	9	.00	.00	.00	117.77	.00	.00	.00	117.77	117.77	5,059.56	
51-401-407943-8	RIVERA FINO LENIN MANUEL	05/02/2020	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	1,910.70	1,910.70	272.53	
51-401-411194-7	CALONA FLORES EDUARDO ADALID	00/00/0000	9	.00	.00	.00	.00	85,000.00	.00	.00	85,000.00	85,000.00	7,915.32	
51-401-413093-1	ESCOBAR PALMA CARMEN MARINA	08/02/2020	9	.00	.00	.00	.00	24,823.58	.00	.00	25,032.54	25,032.54	194.27	
51-401-421476-6	VASQUEZ PADILLA ORVIN EDGARDO	25/11/2019	9	28,484.03	.00	.00	.00	.00	.00	.00	28,484.03	28,484.03	473.12	
51-401-421478-2	VALLADARES RODRIGUEZ ELIODORO	01/01/2020	9	81,400.38	.00	.00	.00	.00	.00	.00	81,400.38	81,400.38	612.92	
51-401-421480-8	VALLADARES RODRIGUEZ ELIODORO	01/01/2020	9	.00	.00	4,444.00	.00	.00	.00	.00	4,444.00	4,444.00	300.56	
Total x Garantía:				34	167,927.65	39,991.24	74,166.36	14,270.52	239,760.93	338,524.46	536,945.03	1,563,194.65	1,563,194.65	234,008.73
					10.7425	2.5583	4.7445	.9129	15.3378	21.6559	34.3492	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	Nñ Cu En M
				01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 180	181 a 360			
Total =====>>>>>>		34		167,927.65 10.7425	39,991.24 2.5583	74,166.36 4.7445	14,270.52 .9129	239,760.93 15.3378	338,524.46 21.6559	536,945.03 34.3492	1,563,194.65 .0000	234,008.73



Juanita Brizio
 Jefe Departamento Fideicomisos
 Zona Centro-Sur