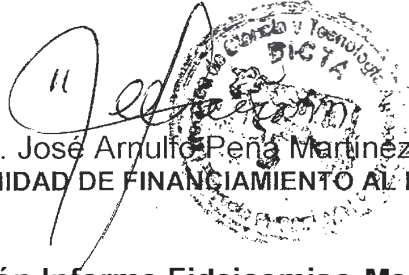


MEMORANDO

UFP-011-2020

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 Fideicomiso Mes de Agosto Portal 2020**

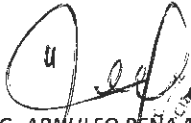
Fecha: 11 de Diciembre del 2020


Adjunto presento información sobre movimiento del Fideicomiso Agricultura Familiar durante el mes de Agosto 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.

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

NUMERO	DESCRIPCION	DETALLE
1	Fideicomiso	Fondo Revolvente
2	Nombre del Fideicomiso	Apoyo a la Tecnificacion de ia Agricultura Familiar
3	Ingresos de Recursos Publicos	Recursos Publicos No Existen. Ingresos Banco de Occidente 2020 L. 79,432.21 ingresos Banadesa L. 0.00
4	Egresos realizados en el periodo	Egresos Banco de Occidente L. 743,032.85 Egresos BANADESA L. 0.00
5	Monto otorgado a Fideicomiso	Monto Occidente 2020 Lps. 16,971,863.92 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 Lps. 455,000.00.
9	Ejecucion del Fideicomiso	Ena Zulema, Julio Cortes, Vilma Ucles, Jorge Duron, Pedro Corea, Fausto Lopez, Venancio Corea.


ING. ARNULFO PEÑA MARTINEZ
JEFE FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR
Actualizado al 30 de Agosto 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 Agosto del 2020

Cuenta	Detalle	Nota	Sub Total	Total
1	ACTIVOS			
11	DISPONIBILIDADES	1		2,224,423.55
113.010101.01	Cuenta Transacciones Ahorro Lempiras		1,820,145.77	
113.010102.01	Cuenta Rendimientos Ahorro Lempiras		404,277.78	
12	INVERSIONES FINANCIERAS	2		4,006,222.22
121.020801.01	Inver. Certificados de Depósito C. Amort Lempiras		4,000,000.00	
128.010203.01	Rend. por Cobrar Certificados de Depósito C. Amort Lempiras		6,222.22	
13	PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	3		10,714,470.92
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras		10,378,672.34	
138.010103.01	Intereses por Cobrar Préstamos Hipotecarios Lempiras		335,798.58	
4	CUENTAS POR COBRAR	4		26,747.23
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Prima de Seguro de Deuda Lempiras		26,747.23	
	TOTAL ACTIVOS			16,971,863.92
2	PASIVO			
22	OBLIGACIONES FINANCIERAS	5		2,093.93
228.020306.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Préstamos Lempiras		316.15	
228.020308.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Inversiones en Certificados de Depósito Lempiras		1,777.78	
23	CUENTAS POR PAGAR	6		1,309,203.40
233.020303.01	Reserva para Fondo Revolvente del Proyecto Lempiras		108,274.45	
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras		822,675.89	
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras		378,253.06	
28	PROVISIONES	7		335,798.58
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras		335,798.58	
	TOTAL PASIVOS			1,647,095.91
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL PRIMARIO	8		14,540,637.90
311.0101	Capital primario Fideicomiso de Administración Lempiras		14,540,637.90	
32	CAPITAL COMPLEMENTARIO			1,036,776.20
324.0101	Utilidades de Años Anteriores Lempiras		1,036,776.20	
	TOTAL PATRIMONIO			15,577,414.10
	UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO			-252,646.09
	TOTAL PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			15,324,768.01
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			16,971,863.92


 Mayra Girón
 Contador del Fideicomiso
 No. 54341-9


 Juana Brizo
 Jefe de Dépto. 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 Agosto del 2020

CUENTA	DETALLE	NOTA	MENSUAL	ACUMULADO
511.020101	INGRESOS			
512.010301	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	9	13,179.16	105,506.91
513.1001	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	10	23,333.34	193,500.00
	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	11	42,919.71	495,150.50
	TOTAL INGRESOS		79,432.21	794,157.41
	Menos: EGRESOS			
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	12	23,846.18	274,870.15
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de inversiones en Certificados de Depósito Lempiras	12	6,666.67	59,333.35
621.050301	Gastos por Traslaciones Pagadas y Recibidas Lempiras	13	20.00	100.00
999.019901	Otros Gastos Diversos Lempiras	13	712,500.00	712,500.00
	TOTAL EGRESOS		743,032.85	1,046,803.50
	UTILIDAD DEL PERIODO		(663.600.64)	(252,646.09)


Nayra Giron, 54341-9
Contador de Fideicomiso
No. 54341-9


Juanita Brito
Jefe de Depto. Fideicomiso
Zona Centro Sur



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

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO FIDEICOMISO DICTA Estado de Flujo de Efectivo Del 01 al 31 Agosto del 2020		
No. de Cuenta	Detalle	Movimiento
	ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
	Ingresos	
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	L 13,179.16
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	L 23,333.34
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	L 42,919.71
	Sub-Total	L 79,432.21
	Gastos	
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	-L 23,846.18
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de inversiones en Certificados de Depósito Lempiras	-L 6,666.67
621.050301	Gastos por Traslaciones Pagadas y Recibidas Lempiras	-L 20.00
699.019901	Otros Gastos Diversos Lempiras	-L 712,500.00
	Sub-Total	-L 743,032.85
	Movimiento de Capital	-L 14,306.57
	Efectivo neto provisto por las actividades de Operación	-L 677,907.21
	ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras	-L 307,071.96
138.010103.01	Intereses por Cobrar Préstamos Hipotecarios Lempiras	-L 37,273.46
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Prima de Seguro de Deuda Lempiras	L 516.68
	Efectivo neto usado en las actividades de inversión	-L 343,828.74
	ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
228.020306.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Préstamos Lempiras	-L 1,974.32
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras	L 4,768.86
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras	L 9,537.71
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras	L 37,273.46
	Efectivo neto usado en las actividades de financiancion	L 49,605.71
	Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	-L 972,130.24
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes	L 3,196,553.79
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Mes	L 2,224,423.55



Mayra Grajales
 Contador de Fideicomiso
 No. 54341-9



Juanita 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 Cambio de Patrimonio
Del 01 al 31 Agosto del 2020

Detalle	Nota	Patrimonio	Utilidad o Perdida del Ejercicio	Total
Saldo al 31 de Julio del 2020		14,554,944.47		14,554,944.47
Movimiento de Capital Primario		-14,306.57		(14,306.57)
Movimiento de Capital Complementario		-		-
Capitalizacion		-		-
Utilidad/Perdida del ejercicio anterior			1,036,776.20	1,036,776.20
Utilidad/Perdida del ejercicio actual			-252,646.09	(252,646.09)
Saldos al 31 de Agosto del 2020		L14,540,637.90	L784,130.11	L. 15,324,768.01


Mayra Soto
Contador de Fideicomiso
No. 54341-9


Juanita Estizo
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 AGOSTO 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.	2,224,423.55	L.	2,224,423.55
TOTAL			L.	2,224,423.55	L.	2,224,423.55

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 AGOSTO DE 2020

No.	INSTITUCION FINANCIERA	Nº. DE CERTIFICADO	FECHA APERTURA	TASA DE INTERÉS (ANUAL)	PLAZO (DÍAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSIÓN
1	DAVMENDA	1012142432	23/6/2020	7.00%	90	23/9/2020	L. 4,000,000.00
TOTAL							L. 4,000,000.00

3. **PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES:** En esta cuenta se manejan los préstamos de cartera fiduciaria, hipotecaria, prendaria etc., así mismos intereses por cobrar. (Se adjunta anexo sobre estado de cartera).
4. **CUENTAS POR COBRAR:** En esta cuenta se registran los beneficios que contraen con el fideicomiso, (En este caso especial se manejarán los seguros de deuda pendiente de cobro a los prestatarios.)
5. **OBLIGACIONES FINANCIERAS:** En esta cuenta se registran las comisiones por pagar por rendimiento de préstamos.

DEPARTAMENTO FIDEICOMISO

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

6. **CUENTAS POR PAGAR:** En esta cuenta se registran las obligaciones que adquiere el fideicomiso, en este caso especial se manejarán reservas para cuentas incobrables, reserva para fondos de pagos de supervisión y seguimiento.

AGOSTO	
(1%) Cuentas Incobrables	total
L42,919.71	L42,919.71
11.11%	
L4,768.86	L4,768.86

AGOSTO	
(2%) Supervisión de Créditos Otorgados	total
L42,919.71	L42,919.71
22.22%	
L9,537.71	L9,537.71

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	No. DE CERTIFICADO	FECHA APERTURA	TASA DE INTERES (ANUAL)	PLAZO (DIAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSIÓN	INTERESES GANADOS
1	DAVIMENDA	1012142432	23/6/2020	7.00%	90	23/9/2020	L. 4,000,000.00	L. 23,333.34
TOTAL							L. 4,000,000.00	L. 23,333.34

11. **RENDIMIENTOS SOBRE PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES:** En esta cuenta se registran los rendimientos devengados sobre la Cartera Préstamos 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 de Préstamos y sobre Inversiones en CD)

DEPARTAMENTO FIDEICOMISO

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

- Comisión pagada por Rendimientos de las Inversiones CD

1	DAVIMENDA	1012142432	23/6/2020	7.00%	90	23/9/2020	L.	4,000,000.00	L.	6,666.67
				7.00%					L.	-

13. GASTOS DIVERSOS: En esta cuenta se registran todos los traslados y gastos realizados.

- a) **Trasferencia Pagadas:** En esta cuenta se registra los valores cancelados por el fideicomiso por transferencias pagada o recibidas.

NOTA: Según nota recibida del Director del proyecto DICTA se Autorizo para la compra de un vehículo marca Isuzu asignado al Ingeniero Arnulfo Peña para realizar sus actividades de Supervisión y Colocación de créditos del proyecto.



Banco de Occidente, S.A.

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

DICTA AGOSTO 2020 (5%)									
FECHA	PRESTAMO	CAPITAL	INTERESES	MORA	COBROS ADIC.	TOTAL ABONO	COMISION	TASA	FACTOR COMISION
3/8/2020	418890-3	L0.47	L1,536.53	L0.00	L0.00	L1,537.00	L853.70	9.00%	55.56%
4/8/2020	383467-8	L0.00	L1,601.08	L0.00	L0.00	L1,601.08	L889.56	9.00%	55.56%
5/8/2020	440072-8	L0.00	L650.00	L0.00	L0.00	L650.00	L361.14	9.00%	55.56%
5/8/2020	421478-2	L5,612.71	L857.28	L190.01	L340.00	L7,000.00	L581.87	9.00%	55.56%
5/8/2020	421478-2	L6,000.00	L0.00	L0.00	L0.00	L6,000.00	L0.00	9.00%	55.56%
5/8/2020	387579-8	L23,177.34	L1,351.81	L25.75	L1,690.04	L26,244.94	L765.37	9.00%	55.56%
7/8/2020	431032-1	L19,570.73	L429.27	L0.00	L0.00	L20,000.00	L238.50	9.00%	55.56%
10/8/2020	426483-8	L0.74	L802.26	L0.00	L0.00	L803.00	L445.74	9.00%	55.56%
11/8/2020	382206-5	L175.00	L525.00	L0.00	L0.00	L700.00	L291.69	9.00%	55.56%
11/8/2020	398377-5	L0.00	L390.15	L0.00	L1,020.00	L1,410.15	L216.77	9.00%	55.56%
11/8/2020	428321-0	L25.00	L1,825.04	L0.00	L0.00	L1,850.04	L1,013.99	9.00%	55.56%
11/8/2020	429548-4	L30,000.00	L3,182.54	L31.67	L0.00	L33,214.21	L1,785.82	9.00%	55.56%
12/8/2020	417163-9	L0.00	L839.79	L0.00	L0.39	L840.18	L466.59	9.00%	55.56%
14/8/2020	406770-0	L1,007.10	L1,492.90	L0.00	L0.00	L2,500.00	L829.46	9.00%	55.56%
14/8/2020	424541-3	L0.00	L3,722.74	L0.00	L0.00	L3,722.74	L2,068.35	9.00%	55.56%
19/8/2020	440567-8	L0.00	L975.00	L0.00	L0.00	L975.00	L541.71	9.00%	55.56%
19/8/2020	427069-8	L0.00	L3,263.29	L0.00	L0.00	L3,263.29	L1,813.08	9.00%	55.56%
19/8/2020	415947-9	L0.00	L377.63	L0.00	L0.00	L377.63	L209.81	9.00%	55.56%
19/8/2020	440569-4	L100.00	L650.00	L0.00	L0.00	L750.00	L361.14	9.00%	55.56%
20/8/2020	440539-7	L0.00	L3,500.00	L0.00	L0.00	L3,500.00	L1,944.60	9.00%	55.56%
20/8/2020	433028-1	L0.13	L1,027.26	L48.61	L0.00	L1,076.00	L597.75	9.00%	55.56%
21/8/2020	384094-3	L0.00	L1,540.59	L0.00	L0.00	L1,540.59	L855.95	9.00%	55.56%
24/8/2020	440539-7	L0.00	L500.00	L0.00	L0.00	L500.00	L277.80	9.00%	55.56%
24/8/2020	420323-6	L37,500.00	L5,526.02	L0.00	L2,040.00	L45,066.02	L3,070.26	9.00%	55.56%
24/8/2020	421875-8	L0.00	L294.19	L51.93	L0.00	L346.12	L192.30	9.00%	55.56%
25/8/2020	356718-8	L0.00	L387.75	L0.00	L212.25	L600.00	L215.43	9.00%	55.56%
25/8/2020	414617-1	L13,104.30	L1,521.32	L32.05	L342.33	L15,000.00	L863.05	9.00%	55.56%
26/8/2020	406770-0	L331.78	L1,168.22	L0.00	L0.00	L1,500.00	L649.06	9.00%	55.56%
26/08/202	425165-3	L1,294.38	L705.62	L0.00	L0.00	L2,000.00	L392.04	9.00%	55.56%
28/8/2020	426480-4	L28.36	L666.51	L50.13	L255.00	L1,000.00	L398.17	9.00%	55.56%
28/8/2020	440488-4	L0.00	L648.42	L0.00	L0.00	L648.42	L360.26	9.00%	55.56%
30/8/2020	415947-9	L59,600.00	L166.23	L365.12	L408.00	L60,539.35	L295.22	9.00%	55.56%
30/08/202	415947-9	L400.00	L0.00	L0.00	L0.00	L400.00	L0.00	9.00%	55.56%
TOTAL		L197,928.04	L42,124.44	L795.27	L6,308.01	L247,155.76	L23,846.19		

No. Credito	C l i e n t e	Fecha Ult.Pag.	Tasa Corr.	Antigüedad de la mora en días							Capital Moratorio	Intereses Por Cobrar	Nº Cuota 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														
51-401-305506-9	CAJA RURAL DE AHORRO Y CREDITO	28/08/2019	12	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	38,000.00	38,000.00	14,248.06	1
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	37,268.76	3
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	07/04/2016	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,999.60	49,999.60	22,891.01	2
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	3,823.77	4
51-401-352757-1	MEJIA FLORES RAMON	22/07/2020	9	.00	.00	.00	.00	37,500.00	.00	4,381.12	.00	41,881.12	409.28	2
51-401-355652-5	RUEDA MARTINEZ PABLO EMILIO	06/12/2019	9	.00	.00	.00	30,000.00	.00	30,000.00	.00	71,000.56	131,000.56	4,397.07	5
51-401-365660-0	IRAHETA RIVERA JUAN RAMON	17/06/2020	9	.00	.00	.00	30,000.00	.00	16,039.74	.00	46,039.74	2,531.97	2	
51-401-369398-5	PALACIOS MOYA JOSEFA LIDILIA	31/01/2018	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	39,999.88	39,999.88	9,315.36	1
51-401-370600-3	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	17/06/2020	9	.00	.00	.00	.00	30,000.00	19,079.03	.00	49,079.03	3,146.89	2	
51-401-377765-5	HENRY POINCE JOSE ROBERTO	06/07/2020	9	.00	22,500.00	.00	.00	.00	22,500.00	50,284.53	95,284.53	1,945.69	5	
51-401-377969-7	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	21/07/2020	9	.00	25,000.00	.00	.00	.00	25,000.00	74,999.36	124,999.36	3,666.07	5	
51-401-379310-3	EMP.DE SERV.MULT.DE GANADEROS	25/06/2020	9	50,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	50,000.00	29,754.02	129,754.02	5,479.60	3
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	26,007.47	1	
51-401-383540-5	COREA SONIA ISABEL	30/06/2020	12	.00	.00	.00	.00	.00	15,228.71	4,771.29	20,000.00	408.87	4	
51-401-383546-2	COREA SONIA ISABEL	30/06/2020	9	.00	.00	.00	.00	.00	13,097.31	4,902.69	18,000.00	275.61	5	
51-401-383785-0	CALCNA FLORES EDUARDO ADALID	08/03/2019	9	.00	.00	.00	.00	.00	3,750.00	10,780.49	14,530.49	1,708.32	4	
51-401-397293-1	RICC CORDOVA IVETH	20/10/2018	9	5,076.50	5,038.71	5,001.20	4,963.97	9,817.36	28,586.98	52,578.32	111,063.04	48,252.29	24	
51-401-400308-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	20/08/2019	9	4,444.00	.00	.00	.00	4,444.00	4,444.00	4,121.15	17,453.15	2,258.88	4	
51-401-400311-6	HERNANDEZ MIRNA	13/01/2020	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	39,640.67	39,640.67	1,405.67	1	
51-401-400597-5	ESCOBAR PALMA CARMEN MARINA	03/04/2020	9	4,444.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	4,444.00	631.71	1	
51-401-401898-5	GARCIA AMAYA RENE ORLANDO	14/02/2020	9	4,444.00	.00	.00	4,444.00	.00	8,886.00	4,444.00	22,220.00	1,073.28	6	
51-401-403580-5	VILLEDA MIRANDA JOSE ANTONIO	30/07/2020	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	80,623.77	80,623.77	625.13	1
51-401-403973-0	ALCANTARA HERNANDEZ JOSE OSCAR	16/04/2020	9	7.59	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	7.59	3,515.79	1
51-401-408308-2	VELASQUEZ MORENO DENIA YOLIBET	19/12/2019	9	8,176.39	8,115.53	.00	.00	.00	.00	5,065.72	.00	21,357.64	3,710.06	3
51-401-411194-7	CALONA FLORES EDUARDO ADALID	00/00/0000	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	85,000.00	85,000.00	10,775.70	1
51-401-413093-1	ESCOBAR PALMA CARMEN MARINA	24/06/2020	9	.00	.00	.00	.00	.00	4,345.41	.00	4,345.41	73.17	1	
51-401-414617-1	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	25/08/2020	9	1,340.10	.00	.00	.00	.00	.00	.00	1,340.10	115.34	2	
51-401-421476-6	VASQUEZ PADILLA ORVIN EDGARDO	25/11/2019	9	.00	.00	.00	.00	.00	28,484.03	.00	28,484.03	1,363.48	1	
51-401-421478-2	VALLADARES RODRIGUEZ ELIODORO	05/08/2020	9	.00	.00	.00	.00	.00	69,787.67	.00	69,787.67	454.32	1	
51-401-421480-8	VALLADARES RODRIGUEZ ELIODORO	23/06/2020	9	.00	4,444.00	.00	.00	4,444.00	4,444.00	.00	13,332.00	685.78	3	
51-401-421682-4	LOPEZ LOPEZ ATILIO	15/06/2020	9	.00	49,999.99	.00	.00	.00	.00	.00	49,999.99	958.50	1	
51-401-421683-2	MARROQUIN ABRAHAM	12/03/2020	9	.00	.00	.00	25,000.00	.00	.00	.00	.00	25,000.00	573.13	1
51-401-421875-8	GUTIERREZ HERNANDEZ JAVIER	24/08/2020	9	.00	29,999.24	.00	.00	.00	.00	.00	29,999.24	52.86	1	
51-401-425462-0	SALGADO MONCADA JOSE MEDARDO	26/10/2019	9	.00	30,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	30,000.00	10,984.72	1	
51-401-426480-4	SANCHEZ HERNANDEZ EFRAIN	28/08/2020	9	44,970.80	.00	.00	.00	.00	.00	.00	44,970.80	33.73	1	
51-401-426482-0	MENEZ SANTOS WILSON ROBERTO	00/00/0000	9	50,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	50,000.00	3,000.21	1	
51-401-426644-0	ORELLANA DIAZ WILFREDO	07/09/2020	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	60,000.00	3,572.62	1	
51-401-433028-1	AGUILAR CRUZ WILMER ELIAS	20/08/2020	9	.00	24,999.87	.00	.00	.00	.00	.00	24,999.87	275.00	1	
Total x Garantía:				38	172,903.38	200,097.34	5,001.20	94,407.97	86,205.36	353,121.72	833,312.89	1,805,049.86	237,915.17	
					9.5788	11.0854	.2770	5.2302	4.7757	19.5629	46.1656	99.9900		

Lic. Juanita Brizo
 Jefe Regional Fideicomiso
 Zona Centro Sur



NUMERO DE CUENTA

21-401-170146-6

Banco de Occidente, S.A.

ESTADO DE CUENTA

Saldo Promedio del mes.....: 3,050,511.25

MAYRAGM FD40104A
 ZONA.....: 9999 RUTA.....: 8104 X
 BANCO DE OCCIDENTE S.A. / FID 4010095
 COLONIA LAS COLINAS ESQUINA OPUESTA A X
 DIUNSA BOULEVARD CENTRO AMERICA
 TEGUCIGALPA

SUC.TEGUCIGALPA,(OFI.PPAL)

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

11/AGOSTO/2020
 1 / 2

REFERENCIA	DEBITO/ALLE	FECHA	DEBITOS/RETENCIONES	DEPOSITOS	SALDO
SALDO ANTERIOR					3,196,553.79
00017132	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE 01/08	661.72		3,195,892.07
00017133	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE 01/08	1,312.60		3,194,579.47
02511255	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE 03/08		1,537.00	3,196,116.47
00017175	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE 03/08	853.70		3,195,262.77
02541804	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE 04/08		1,601.08	3,196,863.85
00017181	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE 04/08	889.56		3,195,974.29
02565285	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE 05/08		650.00	3,196,624.29
02565291	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE 05/08		26,244.94	3,222,869.23
02565292	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE 05/08		7,000.00	3,229,869.23
02565293	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE 05/08		6,000.00	3,235,869.23
00017187	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE 05/08	765.37		3,235,103.86
00017188	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE 05/08	581.87		3,234,521.99
00017189	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE 05/08	361.14		3,234,160.85
02629745	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE 07/08		20,000.00	3,254,160.85
00017220	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE 07/08	238.50		3,253,922.35
02679545	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE 10/08		803.00	3,254,725.35
00017222	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE 10/08	445.74		3,254,279.61
02707677	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE 11/08		1,850.04	3,256,129.65
02707686	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE 11/08		700.00	3,256,829.65
02707687	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE 11/08		33,214.21	3,290,043.86
02707692	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE 11/08		1,410.15	3,291,454.01
00017223	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE 11/08	291.69		3,291,162.32
00017224	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE 11/08	216.77		3,290,945.55
00017225	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE 11/08	1,013.99		3,289,931.56
00017226	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE 11/08	1,785.82		3,288,145.74
02735380	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE 12/08		840.18	3,288,985.92
00017228	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE 12/08	466.59		3,288,519.33
02800879	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE 14/08		2,500.00	3,291,019.33
02800886	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE 14/08		3,722.74	3,294,742.07
00017231	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE 14/08	829.46		3,293,912.61
00017232	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE 14/08	2,068.35		3,291,844.26
24780424	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE 18/08	200,000.00		3,091,844.26
24780433	N/D TRANSFERENCIA CUENTAS PROPIAS	NDAE 19/08	5,791.33		3,086,052.93
02917845	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE 19/08		975.00	3,087,027.93
02917848	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE 19/08		377.63	3,087,405.56
02917852	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE 19/08		750.00	3,088,155.56
02917853	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE 19/08		3,263.29	3,091,418.85
00017283	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE 19/08	1,813.08		3,089,605.77
00017284	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE 19/08	209.81		3,089,395.96
00017285	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE 19/08	541.71		3,088,854.25
00017286	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE 19/08	361.14		3,088,493.11
02947813	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE 20/08		3,500.00	3,091,993.11
02947815	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE 20/08		1,076.00	3,093,069.11
00017287	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE 20/08	1,944.60		3,091,124.51
CHEQUES PAGADOS		SALDO ANTERIOR		TOTAL DEBITOS	
				TOTAL CREDITOS	
				SALDO ACTUAL	

INFORMACIONAL REVERTE

Occidente en line@

Sucursal Electronica: www.bancodeoccidente.hn

NUMERO DE CUENTA

21-401-170146-6

Banco de Occidente, S.A.

ESTADO DE CUENTA

Saldo Promedio del mes.....: 3,050,511.25

MAYRAGM FD40104A
 ZONA.....: 9999 RUTA.....: 8104 X
 BANCO DE OCCIDENTE S.A. / FID 4010095 X
 COLONIA LAS COLINAS ESQUINA OPUESTA A
 DIUNSA BOULEVARD CENTRO AMERICA X
 TEGUCIGALPA

SUC.TEGUCIGALPA,(OFI.PPAL)

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

11/AGOSTO/2020
 2/ 2

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO
SALDO ANTERIOR						3,196,553.79
00017288	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	20/08	597.75		3,090,526.76
24780492	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	21/08	205,000.00		2,885,526.76
02981113	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	21/08		1,540.59	2,887,067.35
00017305	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	21/08	855.95		2,886,211.40
00086473	N/C TRANSFERENCIA LBTR	NCRE	24/08		23,333.34	2,909,544.74
00086474	LBTR REF:0001BGAH0083324	NDAE	24/08	20.00		2,909,524.74
03030765	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	24/08		346.12	2,909,870.86
03030766	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	24/08		45,066.02	2,954,936.88
03030775	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	24/08		500.00	2,955,436.88
00017308	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	24/08	277.80		2,955,159.08
00017309	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	24/08	3,070.26		2,952,088.82
00017310	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	24/08	192.30		2,951,896.52
03057513	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	25/08		15,000.00	2,966,896.52
03057514	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	25/08		600.00	2,967,496.52
00017311	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	25/08	215.43		2,967,281.09
00017312	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	25/08	863.05		2,966,418.04
03081763	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	26/08		1,500.00	2,967,918.04
03081767	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	26/08		2,000.00	2,969,918.04
00017315	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	26/08	649.06		2,969,268.98
00017316	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	26/08	392.04		2,968,876.94
24780617	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	27/08	100,000.00		2,868,876.94
24780662	N/D TRANSFERENCIA CUENTAS PROPIAS	NDAE	28/08	712,500.00		2,156,376.94
03153309	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	28/08		648.42	2,157,025.36
03153311	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	28/08		1,000.00	2,158,025.36
00017436	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	28/08	398.17		2,157,627.19
00017437	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	28/08	360.26		2,157,266.93
03182305	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	30/08		60,539.35	2,217,806.28
03182306	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	30/08		400.00	2,218,206.28
00017441	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	30/08	295.22		2,217,911.06
24780689	COMISION PAGADA S/RENDIM.INV.CERTF.DEP.	NDAE	31/08	6,666.67		2,211,244.39
00119215	INTERESES DE AHORRO	INTE	31/08		13,179.16	2,224,423.55
CHEQUES PAGADOS		SALDO ANTERIOR		TOTAL DEBITOS		TOTAL CREDITOS
0		3,196,553.79		1,255,798.50		283,668.26
						SALDO ACTUAL
						2,224,423.55

INFORMACION AL REVERSO

Occidente en line@

Sucursal Electronica: www.bancodeoccidente.hn