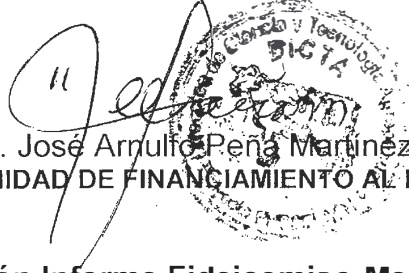


MEMORANDO

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 Septiembre Portal 2020**

Fecha: 11 de Diciembre del 2020

Adjunto presento información sobre movimiento del Fideicomiso Agricultura Familiar durante el mes de Septiembre 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
SEPTIEMBRE 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 Banco de Occidente 2020 L. 123,613.66 Ingresos Banadesa L. 0.00
4	Egresos realizados en el periodo	Egresos Banco de Occidente L. 76,744.82 Egresos BANADESA L. 0.00
5	Monto otorgado a Fideicomiso	Monto Occidente 2020 Lps. 17,001,356.10 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. 590,000.00.
9	Ejecucion del Fideicomiso	Pedro Rafael Rodriguez y Eduardo Calona.

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



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

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO		
FIDEICOMISO DICTA		
Estado de Flujo de Efectivo		
Del 01 al 30 Septiembre del 2020		
No. de Cuenta	Detalle	Movimiento
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Ingresos		
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	L 13,115.37
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	L 17,111.11
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	L 93,387.18
	Sub-Total	L 123,613.66
Gastos		
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	-L 51,885.93
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de inversiones en Certificados de Depósito Lempiras	-L 4,888.89
621.050301	Gastos por Traslaciones Pagadas y Recibidas Lempiras	-L 20.00
699.019901	Otros Gastos Diversos Lempiras	-L 19,950.00
	Sub-Total	-L 76,744.82
	Movimiento de Capital	-L 31,460.34
	Efectivo neto provisto por las actividades de Operación	L 15,408.50
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
121.020801.01	Inver. Certificados de Depósito C. Amort Lempiras	L 4,000,000.00
128.010203.01	Rend. por Cobrar Certificados de Depósito C. Amort Lempiras	L 6,222.22
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras	-L 728,757.41
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras	L 13,360.08
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Prima de Seguro de Deuda Lempiras	L 6,171.30
	Efectivo neto usado en las actividades de inversión	L 3,296,996.19
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
228.020306.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Préstamos Lempiras	L 2,111.20
228.020308.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Inversiones en Certificados de Depósito Lempiras	-L 1,777.78
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras	L 10,486.78
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras	L 16,623.56
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras	-L 13,360.08
	Efectivo neto usado en las actividades de financiancion	L 14,083.68
	Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	L 3,326,488.37
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes	L 2,224,423.55
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Mes	L 5,550,911.92



Mayra Oron
Contador de Fideicomiso
No. 54341-9




Juanita Brizo
Jefe de Depto. Fideicomiso
Zona Centro Sur



DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO DICTA
 Estado de Situación Financiera
 Del 01 al 30 Septiembre del 2020

Cuenta	Detalle	Nota	Sub Total	Total
1	ACTIVOS			
11	DISPONIBILIDADES	1		5,550,911.92
113.010101.01	Cuenta Transacciones Ahorro Lempiras		5,123,300.81	
113.010102.01	Cuenta Rendimientos Ahorro Lempiras		427,611.11	
13	PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	2		11,429,868.25
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras		11,107,429.75	
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras		322,438.50	
14	CUENTAS POR COBRAR	3		20,575.93
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Prima de Seguro de Deuda Lempiras		20,575.93	
	TOTAL ACTIVOS			17,001,356.10
2	PASIVO			
22	OBLIGACIONES FINANCIERAS	4		2,427.35
228.020306.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Préstamos Lempiras		2,427.35	
23	CUENTAS POR PAGAR	5		1,336,313.74
233.020303.01	Reserva para Fondo Revolvente del Proyecto Lempiras		108,274.45	
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras		833,162.67	
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervisión y Seguimiento Lempiras		394,876.62	
28	PROVISIONES	6		322,438.50
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras		322,438.50	
	TOTAL PASIVOS			1,661,179.59
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL PRIMARIO	7		14,509,177.56
311.0101	Capital primario Fideicomiso de Administración Lempiras		14,509,177.56	
32	CAPITAL COMPLEMENTARIO			1,036,776.20
324.0101	Utilidades de Años Anteriores Lempiras		1,036,776.20	
	TOTAL PATRIMONIO			15,545,953.76
	UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO			-205,777.25
	TOTAL PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			15,340,176.51
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			17,001,356.10


 Mayra Cirio
 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 30 Septiembre del 2020

Detalle	Nota	Patrimonio	Utilidad o Perdida del Ejercicio	Total
Saldo al 31 de Agosto del 2020		14,540,637.90		14,540,637.90
Movimiento de Capital Primario		-31,460.34		(31,460.34)
Movimiento de Capital Complementario		-		-
Capitalizacion		-		-
Utilidad/Perdida del ejercicio anterior			1,036,776.20	1,036,776.20
Utilidad/Perdida del ejercicio actual			-205,777.25	(205,777.25)
Saldos al 30 de Septiembre del 2020		L14,509,177.56	L830,998.95	L. 15,340,176.51

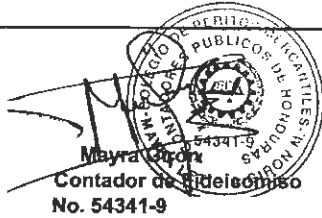

Mayra Gray
Contador de Fideicomiso
No. 54341-9


Juanita Brizo
Jefe de Depto. Fideicomiso
Zona Centro Sur

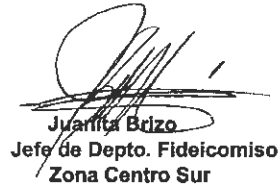


DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO DICTA
 Estado de Resultado
 Del 01 al 30 Septiembre del 2020

CUENTA	DETALLE	NOTA	MENSUAL	ACUMULADO
	INGRESOS			
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	8	13,115.37	118,622.28
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	9	17,111.11	210,611.11
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	10	93,387.18	588,537.68
	TOTAL INGRESOS		123,613.66	917,771.07
	Menos: EGRESOS			
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	11	51,885.93	326,756.08
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de inversiones en Certificados de Depósito Lempiras	11	4,888.89	64,222.24
621.050301	Gastos por Traslados Pagadas y Recibidas Lempiras	12	20.00	120.00
699.019901	Otros Gastos Diversos Lempiras	12	19,950.00	732,450.00
	TOTAL EGRESOS		76,744.82	1,123,548.32
	UTILIDAD DEL PERIODO		46,868.84	(205,777.25)



Mayra Brizo
 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 30 DE SEPTIEMBRE 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. 5,550,911.92	L. 5,550,911.92
TOTAL			L. 5,550,911.92	L. 5,550,911.92

- 2. 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).
- 3. CUENTAS POR COBRAR:** En esta cuenta se registran los beneficios que contraen con el fideicomiso, (En este caso especial se manejan los seguros de deuda pendiente de cobro a los prestatarios.)
- 4. OBLIGACIONES FINANCIERAS:** En esta cuenta se registran las comisiones por pagar por rendimiento de préstamos.
- 5. CUENTAS POR PAGAR:** En esta cuenta se registran las obligaciones que adquiere el fideicomiso, en este caso especial se manejan reservas para cuentas incobrables, reserva para fondos de pagos de supervisión y seguimiento.

SEPTIEMBRE	
(1%) Cuentas Incobrables	total
L94,381.04	L94,381.04
11.11%	
L10,486.78	L10,486.78

SEPTIEMBRE	
(2%) Supervisión de créditos otorgados	
L94,381.04	L94,381.04
22.22%	
L20,973.56	L20,973.56

- 6. 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

DEPARTAMENTO FIDEICOMISO

FIDEICOMISO DICTA APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2020 (EXPRESADO EN LEMPIRAS)

cartera)

7. **CAPITAL PRIMARIO:** En esta cuenta se registra el aporte patrimonial inicial más todos los aportes que efectuó el fideicomitente y el ajuste cambiario que se presente ya sea pérdida o ganancia para en patrimonio fideicometido.
8. **RENDIMIENTOS SOBRE DISPONIBILIDADES:** En esta cuenta se registran los intereses recibidos en las cuentas de Ahorros en moneda nacional y extranjera.
9. **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 INTERÉS (ANUAL)	PLAZO (DÍAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSIÓN	Ajuste de Interés pendientes
1	DAVVIENDA	1012142432	23/6/2020	7.00%	90	23/9/2020	L. 4,000,000.00	L. 17,111.11
TOTAL								L. 17,111.11

10. **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).
11. **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)

- **Comisión pagada por Rendimientos de las Inversiones CD**

No.	INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	FECHA APERTURA	TASA DE INTERÉS (ANUAL)	PLAZO (DÍAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSIÓN	TOTAL COMISION FIDUCIARIA REGISTRADA EN SEPTIEMBRE 2020
1	DAVVIENDA	1012142432	23/6/2020	7.00%	90	23/9/2020	L. 4,000,000.00	L. 4,888.89
TOTAL								L. 4,888.89

12. **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

DEPARTAMENTO FIDEICOMISO

FIDEICOMISO DICTA APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2020 (EXPRESADO EN LEMPIRAS)

trasferencias pagada o recibidas.

- b) **Otros Diversos:** En esta cuenta se registran los egresos provenientes de operaciones que el fideicomiso realiza directamente de manera eventual

No. Cridito	C l i e n t e	Fecha	Tasa	Antigüedad de la mora en días							Capital	Intereses	NA Cu	
		Ult. Pag.	Corr.	01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 180	181 a 360	361 y Mas	Moratorio	Por Cobrar	En M	
Garantía.: CARTERA DE FIDEICOMISO														
51-401-305506-9	CAJA RURAL DE AHORRO Y CREDITO	28/08/2019	12	.00	.00	.00	.00	.00	.00	38,000.00	38,000.00	14,801.14		
51-401-310210-8	IZAGUIRRE OSORTO LUIS ALONSO	01/04/2016	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	81,076.15	81,076.15	38,189.24		
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMTERIO	07/04/2016	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,999.60	49,999.60	23,450.44		
51-401-322828-5	MEJIA URQUIA IRIS YANET	31/03/2017	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	11,336.41	11,336.41	3,942.06		
51-401-346288-9	GARCIA HERNANDEZ JOSE HERMINIO	14/02/2020	9	29,999.74	.00	.00	.00	.00	.00	.00	29,999.74	1,826.15		
51-401-352757-1	MEJIA FLORES RAMON	22/07/2020	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	37,500.00	4,381.12	726.46		
51-401-355652-5	RUEDA MARTINEZ PABLO EMILIO	06/12/2019	9	.00	.00	.00	.00	30,000.00	30,000.00	71,000.56	131,000.56	5,877.86		
51-401-365660-0	IRAHETA RIVERA JUAN RAMON	30/09/2020	9	.00	.00	.00	.00	30,000.00	.00	.00	30,000.00	30.00		
51-401-370600-3	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	22/09/2020	9	23,402.99	.00	.00	.00	.00	.00	.00	23,402.99	255.16		
51-401-377765-5	HENRY PONCE JOSE ROBERTO	06/07/2020	9	.00	.00	22,500.00	.00	.00	22,500.00	50,284.53	95,284.53	3,021.60		
51-401-377969-7	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	24/09/2020	9	.00	.00	25,000.00	.00	.00	.00	25,000.00	60,197.90	280.47		
51-401-379310-3	EMP.DE SERV.MULT.DE GANADEROS	25/06/2020	9	.00	50,000.00	.00	.00	.00	.00	50,000.00	29,754.02	8,019.35		
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	27,287.95		
51-401-383540-5	COREA SONIA ISABEL	30/06/2020	12	.00	.00	.00	.00	.00	10,202.92	9,797.08	20,000.00	612.96		
51-401-383546-2	COREA SONIA ISABEL	30/06/2020	9	.00	.00	.00	.00	.00	8,764.12	9,235.88	18,000.00	412.68		
51-401-397293-1	RICO CORDOVA IVETH	20/10/2018	9	5,114.58	5,076.50	5,038.71	5,001.20	9,890.99	28,801.38	57,254.26	116,177.62	50,958.87	2	
51-401-400311-6	HERNANDEZ MIRNA	13/01/2020	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	39,640.67	39,640.67	1,718.62		
51-401-400597-5	ESCOBAR PALMA CARMEN MARINA	08/09/2020	9	.00	4,026.11	.00	.00	.00	.00	.00	4,026.11	225.54		
51-401-401898-5	GARCIA AMAYA RENE ORLANDO	14/02/2020	9	4,444.00	.00	.00	.00	4,444.00	4,444.00	13,332.00	26,664.00	1,380.30		
51-401-403580-5	VILLEDA MIRANDA JOSE ANTONIO	30/07/2020	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	80,623.77	80,623.77	1,234.50		
51-401-403973-0	ALCANTARA HERNANDEZ JOSE OSCAR	16/04/2020	9	.00	7.59	.00	.00	.00	.00	.00	7.59	4,687.72		
51-401-406770-0	RODAS RAMIREZ ELIA GEORGINA	01/10/2020	9	37,224.63	.00	.00	.00	.00	.00	.00	38,351.45	970.88		
51-401-408308-2	VELASQUEZ MORENO DENIA YOLIBET	19/12/2019	9	8,237.72	8,176.39	8,115.53	.00	.00	5,065.72	.00	29,595.36	4,410.60		
51-401-413093-1	ESCOBAR PALMA CARMEN MARINA	08/09/2020	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	2,944.16	2,944.16	16.93		
51-401-414617-1	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	25/08/2020	9	8,644.07	.00	.00	.00	.00	.00	.00	8,644.07	693.02		
51-401-418208-5	SARMIENTO ANTUNEZ OVER ISAIN	18/09/2020	9	19,947.90	.00	.00	.00	.00	.00	.00	19,947.90	3,333.95		
51-401-421476-6	VASQUEZ PADILLA ORVIN EDGARDO	25/11/2019	9	.00	.00	.00	.00	.00	28,434.03	.00	28,484.03	1,589.89		
51-401-421478-2	VALLADARES RODRIGUEZ ELIODORO	18/09/2020	9	.00	.00	.00	.00	.00	69,787.67	.00	69,787.67	226.87		
51-401-421480-8	VALLADARES RODRIGUEZ ELIODORO	23/06/2020	9	.00	.00	4,444.00	.00	.00	8,888.00	.00	13,332.00	992.96		
51-401-421682-4	LOPEZ LOPEZ ATILIO	15/06/2020	9	.00	.00	49,999.99	.00	.00	.00	.00	49,999.99	1,343.24		
51-401-421683-2	MARROQUIN ABRAHAM	12/03/2020	9	.00	.00	.00	.00	25,000.00	.00	.00	25,000.00	766.84		
51-401-421875-8	GUTIERREZ HERNANDEZ JAVIER	02/10/2020	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	29,999.24	279.82		
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIE	07/10/2020	9	54,792.97	.00	.00	.00	.00	.00	.00	54,999.24	2,606.75		
51-401-425165-3	MIRANDA GALLARDO CARLOS ARTURO	16/09/2020	9	9,103.67	.00	.00	.00	.00	.00	.00	9,103.67	34.15		
51-401-425166-1	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUEL	29/01/2020	9	39,520.02	.00	.00	.00	.00	.00	.00	39,520.02	1,532.33		
51-401-425462-0	SALGADO MONCADA JOSE MEDARDO	26/10/2019	9	.00	.00	30,000.00	.00	.00	.00	.00	30,000.00	19,362.11		
51-401-425928-1	OSORTO TORRES BEYRAN IVAN	07/07/2020	9	54,832.64	.00	.00	.00	.00	.00	.00	54,832.64	1,159.80		
51-401-426482-0	MENDEZ SANTOS WILSON ROBERTO	00/00/0000	9	.00	50,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	50,000.00	3,399.83		
51-401-428700-4	MATUTE ALVARADO BRYAN STEPHEN	21/09/2020	9	24,685.95	.00	.00	.00	.00	.00	.00	24,685.95	957.75		
51-401-428714-5	AGUILAR PONCE OSCAR SALOMON	24/09/2020	9	427.39	.00	.00	.00	.00	.00	.00	427.39	805.02		
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANUE	09/09/2020	9	1,958.37	.00	.00	.00	.00	.00	.00	1,958.37	340.93		
Total x Garantía:				41	322,336.64	117,286.59	145,098.23	5,001.20	99,334.99	329,437.84	708,858.11	1,758,685.93	233,662.74	
					18.3282	6.6689	8.2503	.2843	5.6482	18.7320	40.3061	99.9900		

Lic. Juanita Brizo
 Jefe Regional Fideicomiso
 Zona Centro Sur



Sistema: Cartera
 Empresa: CARTERA DE FIDEICOMISO
 Programa CARPE614

Reporte de la antigüedad de la mora al: 30 / 9 /2020
 Sucursal: 07 Oficina.: 401
 DESCRIPCION MONEDA: LEMPIRA

Página: 2
 Fecha.: 8/10/20
 Hora.: 9:42:43

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	Nº Cu. En M	
				01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 180	181 a 360	361 y Mas			
	Total ==>>>>>>>		41	322,336.64 18.3282	117,286.59 6.6689	145,098.23 8.2503	5,001.20 .2843	99,334.99 5.6482	329,437.84 18.7320	708,858.11 40.3061	1,758,685.93 .0000	233,662.74	



Lic. Juanita Brizo
 Jefe Regional Fideicomi
 Zona Centro Sur



Banco de Occidente, S.A.

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

DIETA SEPTEMBRE 2020 (C.A.)										
FECHA	PRESTAMO	CAPITAL	INTERES	MORA	COBROS ADIC.	TOTAL ABONO	COMISION	TASA	FACTOR COMISION	
1/9/2020	383467-8	L0.00	L1,349.99	L0.00	L0.00	L1,349.99	L750.05	9.00%	55.56%	
3/9/2020	418890-3	L0.00	L1,843.83	L0.00	L0.00	L1,843.83	L1,024.43	9.00%	55.56%	
5/9/2020	424492-6	L34,688.98	L2,678.08	L1.94	L0.00	L37,369.00	L1,489.02	9.00%	55.56%	
5/9/2020	425165-3	L7,894.50	L105.50	L0.00	L0.00	L8,000.00	L58.62	9.00%	55.56%	
5/9/2020	406770-0	L0.00	L800.00	L0.00	L0.00	L800.00	L444.48	9.00%	55.56%	
5/9/2020	424541-3	L0.00	L1,903.42	L0.00	L0.00	L1,903.42	L1,057.54	9.00%	55.56%	
7/9/2020	426644-0	L60,000.00	L3,667.79	L321.09	L204.00	L64,192.88	L2,216.22	9.00%	55.56%	
7/9/2020	429552-6	L0.31	L2,429.29	L26.39	L0.00	L2,455.99	L1,364.38	9.00%	55.56%	
8/9/2020	383785-0	L14,530.49	L1,736.98	L272.86	L204.00	L16,744.33	L1,116.67	9.00%	55.56%	
8/9/2020	400597-5	L45.68	L671.37	L10.95	L272.00	L1,000.00	L379.10	9.00%	55.56%	
8/9/2020	413093-1	L1,401.25	L80.87	L17.88	L0.00	L1,500.00	L54.87	9.00%	55.56%	
8/9/2020	426480-4	L44,970.80	L112.43	L24.98	L0.00	L45,108.21	L76.34	9.00%	55.56%	
8/9/2020	411194-7	L0.00	L5,000.00	L0.00	L0.00	L5,000.00	L2,778.00	9.00%	55.56%	
8/9/2020	426479-6	L0.00	L616.93	L0.00	L0.00	L616.93	L342.77	9.00%	55.56%	
9/9/2020	428870-7	L4,725.14	L1,274.86	L0.00	L0.00	L6,000.00	L708.31	9.00%	55.56%	
9/9/2020	433028-1	L25,000.61	L475.00	L26.39	L0.00	L25,502.00	L278.57	9.00%	55.56%	
9/9/2020	440330-6	L0.08	L1,129.92	L0.00	L0.00	L1,130.00	L627.78	9.00%	55.56%	
9/9/2020	371163-3	L0.00	L1,441.14	L0.00	L0.00	L1,441.14	L800.70	9.00%	55.56%	
11/9/2020	369398-5	L39,999.88	L9,438.16	L0.00	L0.00	L49,438.04	L5,243.84	9.00%	55.56%	
11/9/2020	406770-0	L0.00	L635.00	L0.00	L0.00	L635.00	L352.81	9.00%	55.56%	
13/9/2020	417163-9	L0.00	L964.21	L0.00	L0.00	L964.21	L535.72	9.00%	55.56%	
14/9/2020	440072-8	L0.94	L976.06	L0.00	L0.00	L977.00	L542.30	9.00%	55.56%	
16/09/2020	406770-0	L485.63	L510.04	L4.33	L0.00	L1,000.00	L285.78	9.00%	55.56%	
16/09/2020	425165-3	L29,892.76	L107.24	L0.00	L0.00	L30,000.00	L59.58	9.00%	55.56%	
18/9/2020	418208-5	L0.00	L3,000.00	L0.00	L0.00	L3,000.00	L1,666.80	9.00%	55.56%	
18/9/2020	421478-2	L0.00	L752.00	L0.00	L0.00	L752.00	L417.81	9.00%	55.56%	
18/9/2020	427069-8	L0.00	L3,262.50	L0.00	L0.00	L3,262.50	L1,812.65	9.00%	55.56%	
19/9/2020	428416-0	L0.00	L1,000.00	L0.00	L0.00	L1,000.00	L555.60	9.00%	55.56%	
19/9/2020	440495-9	L0.00	L1,455.10	L0.00	L0.00	L1,455.10	L808.45	9.00%	55.56%	
21/9/2020	371163-3	L55,626.00	L375.00	L0.00	L0.00	L56,000.00	L208.35	9.00%	55.56%	
21/9/2020	371163-3	L7,000.00	L0.00	L0.00	L0.00	L7,000.00	L0.00	9.00%	55.56%	
21/9/2020	406770-0	L148.67	L485.63	L10.70	L0.00	L645.00	L275.76	9.00%	55.56%	
21/9/2020	426483-8	L0.74	L1,027.26	L0.00	L0.00	L1,028.00	L570.75	9.00%	55.56%	
21/9/2020	382208-5	L0.00	L749.56	L0.00	L0.00	L749.56	L416.46	9.00%	55.56%	
21/9/2020	428700-4	L0.00	L1,500.00	L0.00	L0.00	L1,500.00	L833.40	9.00%	55.56%	
22/9/2020	370600-3	L55,676.04	L4,049.92	L274.04	L0.00	L60,000.00	L2,402.39	9.00%	55.56%	
22/9/2020	400308-2	L17,453.15	L2,435.07	L154.37	L544.00	L20,586.59	L1,438.69	9.00%	55.56%	
22/9/2020	411194-7	L85,000.00	L397.25	L66.79	L867.00	L86,331.04	L857.82	9.00%	55.56%	
22/9/2020	429552-6	L24,999.69	L375.09	L1.39	L0.00	L25,376.17	L209.17	9.00%	55.56%	
22/9/2020	441744-9	L0.65	L426.35	L0.00	L0.00	L427.00	L236.88	9.00%	55.56%	
22/9/2020	441754-8	L0.41	L387.59	L0.00	L0.00	L388.00	L215.35	9.00%	55.56%	
22/9/2020	428321-0	L0.00	L2,774.49	L0.00	L0.00	L2,774.49	L1,541.51	9.00%	55.56%	
22/9/2020	440539-7	L0.00	L3,500.00	L0.00	L0.00	L3,500.00	L1,944.60	9.00%	55.56%	
22/9/2020	440569-4	L0.00	L750.00	L0.00	L0.00	L750.00	L416.70	9.00%	55.56%	
22/9/2020	441759-7	L0.00	L750.00	L0.00	L0.00	L750.00	L416.70	9.00%	55.56%	
23/9/2020	440539-7	L0.00	L125.00	L0.00	L0.00	L125.00	L69.45	9.00%	55.56%	
23/9/2020	441620-9	L0.00	L650.00	L0.00	L0.00	L650.00	L361.14	9.00%	55.56%	
23/9/2020	442003-6	L150.00	L650.00	L0.00	L0.00	L800.00	L361.14	9.00%	55.56%	
24/9/2020	358263-6	L406.14	L993.86	L0.00	L0.00	L1,400.00	L552.19	9.00%	55.56%	
24/9/2020	377969-7	L14,801.46	L4,715.81	L2,402.73	L4,080.00	L26,000.00	L3,955.06	9.00%	55.56%	
24/9/2020	428714-5	L0.00	L1,400.00	L0.00	L0.00	L1,400.00	L777.84	9.00%	55.56%	
24/9/2020	428982-2	L0.00	L1,010.25	L0.00	L0.00	L1,010.25	L561.29	9.00%	55.56%	
24/9/2020	440533-0	L0.00	L1,550.00	L0.00	L0.00	L1,550.00	L861.18	9.00%	55.56%	
24/9/2020	440711-6	L0.00	L1,404.87	L0.00	L0.00	L1,404.87	L780.55	9.00%	55.56%	
25/9/2020	440567-8	L0.00	L1,350.64	L0.00	L0.00	L1,350.64	L750.42	9.00%	55.56%	
25/9/2020	358718-8	L0.00	L463.70	L0.00	L0.30	L464.00	L257.63	9.00%	55.56%	
28/9/2020	440711-6	L0.00	L100.00	L0.00	L0.00	L100.00	L55.56	9.00%	55.56%	
28/9/2020	424492-6	L303.85	L1,611.75	L0.39	L0.00	L1,915.99	L895.70	9.00%	55.56%	
29/9/2020	440488-4	L0.00	L543.30	L0.00	L0.00	L543.30	L301.86	9.00%	55.56%	
30/9/2020	365660-0	L0.14	L3,536.42	L263.44	L0.00	L3,800.00	L2,111.20	9.00%	55.56%	
30/9/2020	365660-0	L16,039.60	L0.00	L0.00	L0.00	L16,039.60	L0.00	9.00%	55.56%	
TOTAL		L541,242.69	L89,606.62	L3,080.66	L6,171.30	L640,501.07	L2,106,327.24			