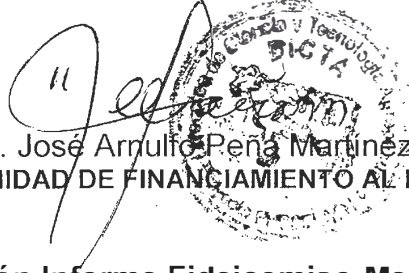


MEMORANDO

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 Octubre Portal 2020**

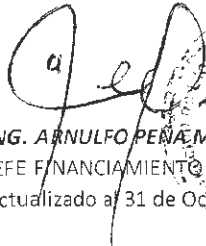
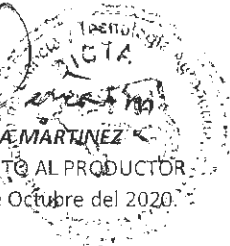
Fecha: 11 de Diciembre del 2020

Adjunto presento información sobre movimiento del Fideicomiso Agricultura Familiar durante el mes de Octubre 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
OCTUBRE 2020

NUMERO	DESCRIPCION	DETALLE
1	Fideicomiso	Fondo Revolvente
2	Nombre del Fideicomiso	Apoyo a la Tecnificación de la Agricultura Familiar
3	Ingresos de Recursos Publicos	Recursos Publicos No Existen. Ingresos Banco de Occidente 2020 L. 90,144.72. Ingresos Banadesa L. 0.00
4	Egresos realizados en el periodo	Egresos Banco de Occidente L. 42,261.56 Egresos BANADESA L. 0.00
5	Monto otorgado a Fideicomiso	Monto Occidente 2020 Lps. 17,062,464.00. 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. 980,000.00.
9	Ejecucion del Fideicomiso	Delcy Nuñez, Salvador Madrid, Santos Funez y Victor Cuellar.

ING. ARNULFO PEÑA MARTINEZ
JEFE FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR
Actualizado a 31 de Octubre del 2020.



Banco de Occidente

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

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

Cuenta	Detalle	Nota	Sub Total	Total
1	ACTIVOS			
11	DISPONIBILIDADES	1		5345,578.86
113.010101.01	Cuenta Transacciones Ahorro Lempiras		4917,967.75	
113.010102.01	Cuenta Rendimientos Ahorro Lempiras		427,611.11	
13	PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	2		11685,683.89
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras		11341,784.45	
138.010103.01	Intereses por Cobrar Préstamos Hipotecarios Lempiras		343,899.44	
14	CUENTAS POR COBRAR	3		31,201.25
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Prima de Seguro de Deuda Lempiras		31,201.25	
	TOTAL ACTIVOS			17062,464.00
2	PASIVO			
23	CUENTAS POR PAGAR	4		1352,543.87
233.020303.01	Reserva para Fondo Revolvente del Proyecto Lempiras		108,274.45	
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras		840,614.38	
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervisión y Seguimiento Lempiras		403,655.04	
28	PROVISIONES	5		343,899.44
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras		343,899.44	
	TOTAL PASIVOS			1696,443.31
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL PRIMARIO	6		14486,822.43
311.0101	Capital primario Fideicomiso de Administración Lempiras		14486,822.43	
32	CAPITAL COMPLEMENTARIO			1037,092.35
324.0101	Utilidades de Años Anteriores Lempiras		1037,092.35	
	TOTAL PATRIMONIO			15523,914.78
	UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO			-157,894.09
	TOTAL PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			15366,020.69
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			17062,464.00

Mayra Chirivá
 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 Resultado Del 01 al 31 de Octubre del 2020				
CUENTA	DETALLE	NOTA	MENSUAL	ACUMULADO
	INGRESOS			
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	7	23,079.35	141,701.63
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras		-	210,611.11
513.1001	Préstamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	8	67,065.37	655,603.05
	TOTAL INGRESOS		90,144.72	1007,915.79
	Menos: EGRESOS			
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	9	37,261.56	364,017.64
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de Inversiones en Certificados de Depósito Lempiras		-	64,222.24
621.050301	Gastos por Tránsferencias Pagadas y Recibidas Lempiras		-	120.00
648.0601	Gastos Legales Lempiras	10	5,000.00	5,000.00
699.019901	Otros Gastos Diversos Lempiras		-	732,450.00
	TOTAL EGRESOS		42,261.56	1165,809.88
	UTILIDAD DEL PERIODO		47,883.16	(157,894.09)


 Mayra Coronado
 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 Flujo de Efectivo
Del 01 al 31 de Octubre del 2020

No. de Cuenta	Detalle	Movimiento
	ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
	Ingresos	
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	L 23,079.35
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	L 67,065.37
	Sub-Total	L 90,144.72
	Gastos	
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	-L 37,261.56
648.0601	Gastos Legales Lempiras	-L 5,000.00
	Sub-Total	-L 42,261.56
	Movimiento de Capital	-L 22,038.98
	Efectivo neto provisto por las actividades de Operación	L 25,844.18
	ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras	-L 234,354.70
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras	-L 21,460.94
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Prima de Seguro de Deuda Lempiras	-L 10,625.32
	Efectivo neto usado en las actividades de inversión	-L 266,440.96
	ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
228.020306.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Préstamos Lempiras	-L 2,427.35
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras	L 7,451.71
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras	L 8,778.42
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras	L 21,460.94
	Efectivo neto usado en las actividades de financiancion	L 35,263.72
	Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	-L 205,333.06
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes	L 5550,911.92
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Mes	L 5345,578.86


Mayra Giron
Contador de Fideicomiso
No. 54341-9




Juanita Brizo
Jefe de Depto. Fideicomiso
Zona Centro Sur





Banco de Occidente S.A.

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

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO FIDEICOMISO DICTA Estado de Cambio de Patrimonio Del 01 al 31 de Octubre del 2020				
Detalle	Nota	Patrimonio	Utilidad o Perdida del Ejercicio	Total
Saldo al 30 de Septiembre del 2020		14509,177.56		14509,177.56
Movimiento de Capital Primario		-22,038.98		(22,038.98)
Movimiento de Capital Complementario		-		-
Capitalizacion		-		(316.15)
Utilidad/Perdida del ejercicio anterior			1037,092.35	1037,092.35
Utilidad/Perdida del ejercicio actual			-157,894.09	(157,894.09)
Saldo al 31 de Octubre del 2020		L14487,138.58	L879,198.26	L. 15366,020.69




Mayra Giron
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 OCTUBRE DEL 2020 (EXPRESADO EN LEMPIRAS)

1. DEPÓSITOS 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. 5,345,578.86	L 5,345,578.86
TOTAL			5,345,578.86	5,345,578.86

- 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 manejarán los seguros de deuda pendiente de cobro a los prestatarios.)
- 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.

OCTUBRE	
(1%) Cuentas Incobrables	total
L67,065.37	L67,065.37
11.11%	
L7,451.71	L7,451.71

OCTUBRE	
(2%) supervison de Creditos	total
L67,065.37	L67,065.37
22.22%	
L14,903.42	L14,903.42

- 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)
- 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.

DEPARTAMENTO FIDEICOMISO

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

7. **RENDIMIENTOS SOBRE DISPONIBILIDADES:** En esta cuenta se registran los intereses recibidos en las cuentas de Ahorros en moneda nacional y extranjera.
8. **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).
9. **COMISIONES:** En esta cuenta se registran los valores pagados al fiduciario por la administración del fideicomiso (se adjunta reportes sobre comisiones cobradas de Préstamos)
10. **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.

NUMERO DE CUENTA

21-401-170146-6

Banco de Occidente, S.A.

ESTADO DE CUENTA

Saldo Promedio del mes.....: 5,346,213.22

RUBENRS FD401P13A
 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.

06/OCTUBRE/2020
 1/ 3

REFERENCIA	DETALLE	OT	FECHA	DEBITOS/RETROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO	
SALDO ANTERIOR						5,550,911.92	
04065701	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	01/10		1,499.99	5,552,411.91	
04065702	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	01/10		2,119.00	5,554,530.91	
00017875	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	01/10	833.39		5,553,697.52	
00017876	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	01/10	551.26		5,553,146.26	
00017848	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	01/10	2,111.20		5,551,035.06	
04104110	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	02/10		30,554.43	5,581,589.49	
04104114	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	02/10		1,782.37	5,583,371.86	
04104125	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	02/10		750.00	5,584,121.86	
00017881	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	02/10	990.28		5,583,131.58	
00017882	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	02/10	195.12		5,582,936.46	
00017883	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	02/10	402.81		5,582,533.65	
24780056	N/D TRANSFERENCIA CUENTAS PROPIAS	NDAE	05/10	5,000.00		5,577,533.65	
24780079	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NOAE	06/10	500,000.00		5,077,533.65	
04191124	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	06/10		100,371.39	5,177,905.04	
04191141	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	06/10		75,105.59	5,253,010.63	
04191142	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	06/10		550.00	5,253,560.63	
00017885	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	06/10	155.90		5,253,404.73	
00017886	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	06/10	305.58		5,253,099.15	
00017887	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	06/10	208.34		5,252,890.81	
24780154	N/D TRANSFERENCIA CUENTAS PROPIAS	NDAE	07/10	2,100.00		5,250,790.81	
04220137	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	07/10		3,000.00	5,253,790.81	
04220141	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	07/10		362.50	5,254,153.31	
04220142	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	07/10		362.50	5,254,515.81	
04220148	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	07/10		1,012.50	5,255,528.31	
00017894	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	07/10	1,552.20		5,253,976.11	
00017895	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	07/10	562.55		5,253,413.56	
00017896	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	07/10	201.41		5,253,212.15	
00017897	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	07/10	201.41		5,253,010.74	
04248267	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	08/10		16,674.93	5,269,685.67	
00017902	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	08/10	1,664.41		5,268,021.26	
04277137	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	09/10		563.00	5,268,584.26	
00017908	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	09/10	312.53		5,268,271.73	
04295083	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	10/10		1,500.00	5,269,771.73	
04295084	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	10/10		2,000.00	5,271,771.73	
00017911	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	10/10	494.41		5,271,277.32	
00017912	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	10/10	563.04		5,270,714.28	
04334273	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	12/10		1,990.00	5,272,704.28	
04334274	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	12/10		902.00	5,273,606.28	
04334276	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	12/10		765.59	5,274,371.87	
00017916	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NOAE	12/10	425.36		5,273,946.51	
00017917	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	12/10	109.50		5,273,837.01	
00017918	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	12/10	501.15		5,273,335.86	
04368527	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	13/10		4,000.00	5,277,335.86	
00017920	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	13/10	54.44		5,277,281.42	
CHEQUES PAGADOS		SALDO ANTERIOR		TOTAL DEBITOS		TOTAL CREDITOS	SALDO ACTUAL

INFORMACION AL REVERSO

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.....: 5,346,213.22

SUC.TEGUCIGALPA,(OFI.PPAL)

RUBENRS FD401P13A
 ZONA.....: 9999 RUTA.....: 8104 X
 BANCO DE OCCIDENTE S.A. / FID 4010095
 COLONIA LAS COLINAS ESQUINA OPUESTA A X
 DIUNSA BOULEVARD CENTRO AMERICA
 TEGUCIGALPA

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

06/OCTUBRE/2020
 2/ 3

REFERENCIA	DETALLE	CAT	FECHA	DEBITOS/RETROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO
SALDO ANTERIOR						5,550,911.92
04402814	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	14/10		2,625.00	5,279,906.42
04402827	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	14/10		36,456.00	5,316,362.42
00017921	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	14/10	2,888.09		5,313,474.33
00017922	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	14/10	1,458.45		5,312,015.88
24780360	N/D TRANSFERENCIA CUENTAS PROPIAS	NDAE	15/10	4,025.00		5,307,990.88
04434960	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	15/10		650.00	5,308,640.88
04434969	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	15/10		2,362.50	5,311,003.38
00017928	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	15/10	361.14		5,310,642.24
00017929	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	15/10	1,312.61		5,309,329.63
04463100	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	16/10		5,000.00	5,314,329.63
00018007	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	16/10	550.93		5,313,778.70
04512973	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	19/10		53,491.12	5,367,269.82
00018016	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	19/10	1,939.67		5,365,330.15
04546043	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	20/10		400.00	5,365,730.15
04546044	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	20/10		3,500.00	5,369,230.15
00018046	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	20/10	376.59		5,368,853.56
00018047	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	20/10	194.46		5,368,659.10
33830076	N/D TRANSFERENCIA CUENTAS PROPIAS	NDAE	21/10	6,902.00		5,361,757.10
33830080	N/D TRANSFERENCIA CUENTAS PROPIAS	NDAE	21/10	5,723.33		5,356,033.77
04571504	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	21/10		2,618.29	5,358,652.06
04571505	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	21/10		398.75	5,359,050.81
04571506	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	21/10		750.00	5,359,800.81
04571508	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	21/10		6,191.72	5,365,992.53
04571509	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	21/10		2,197.88	5,368,190.41
04571510	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	21/10		1,000.00	5,369,190.41
04571511	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	21/10		2,260.41	5,371,450.82
00018069	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	21/10	223.28		5,371,227.54
00018070	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	21/10	1,255.88		5,369,971.66
00018071	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	21/10	319.47		5,369,652.19
00018072	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	21/10	366.65		5,369,285.54
00018073	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	21/10	221.55		5,369,063.99
00018074	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	21/10	416.70		5,368,647.29
00018075	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	21/10	3,440.12		5,365,207.17
04598127	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	22/10		5,363.79	5,370,570.96
00018093	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	22/10	375.03		5,370,195.93
33830154	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	23/10	100,000.00		5,270,195.93
04634999	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	23/10		10,000.00	5,280,195.93
04635000	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	23/10		.29	5,280,196.22
00018103	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	23/10	2,874.51		5,277,321.71
04652244	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	24/10		3,500.00	5,280,821.71
04652245	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	24/10		1,500.00	5,282,321.71
00018108	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	24/10	213.20		5,282,108.51
00018109	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	24/10	833.40		5,281,275.11
04724614	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	27/10		14,442.85	5,295,717.96
00018158	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	27/10	577.75		5,295,140.21
CHEQUES PAGADOS		SALDO ANTERIOR		TOTAL DEBITOS		TOTAL CREDITOS
						SALDO ACTUAL

INFORMACION AL REVERSO

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.....: 5,346,213.22

RUBENRS FD401P13A
 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.

06/OCTUBRE/2020
 3/ 3

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO	
SALDO ANTERIOR						5,550,911.92	
04765004	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	28/10		3,040.00	5,298,180.21	
04765066	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	28/10		750.00	5,298,930.21	
00018229	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	28/10	211.08		5,298,719.13	
00018230	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	28/10	416.70		5,298,302.43	
04804364	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	29/10		526.00	5,298,828.43	
04804374	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	29/10		15,000.00	5,313,828.43	
04804375	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	29/10		3,500.00	5,317,328.43	
00018252	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	29/10	3,049.75		5,314,278.68	
00018253	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	29/10	292.12		5,313,986.56	
04847559	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	30/10		1,723.00	5,315,709.56	
04847560	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	30/10		1,314.34	5,317,023.90	
00018282	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	30/10	730.25		5,316,293.65	
00018283	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	30/10	957.30		5,315,336.35	
04870123	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	31/10		2,100.00	5,317,436.35	
04870125	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	31/10		5,075.00	5,322,511.35	
04870126	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	31/10		1,107.95	5,323,619.30	
00018289	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	31/10	156.96		5,323,462.34	
00018290	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	31/10	347.25		5,323,115.09	
00018291	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	31/10	615.58		5,322,499.51	
00119238	INTERESES DE AHORRO	INTE	31/10		23,079.35	5,345,578.86	
CHEQUES PAGADOS		SALDO ANTERIOR		TOTAL DEBITOS		TOTAL CREDITOS	SALDO ACTUAL
0		5,550,911.92		663,123.09		457,790.03	5,345,578.86

INFORMACION AL REVERSO

Occidente en line@

Sucursal Electronica: www.bancodeoccidente.hn

DICTA OCTUBRE 2020 (6%)

FECHA	PRESTAMO	CAPITAL	INTERESES	MORA	COBROS ADIC.	TOTAL ABONO	COMISION	TASA	FACTOR COMISION
01/10/2020	406770-0	L1,126.82	L970.88	L21.30	L0.00	L2,119.00	L551.26	9.00%	55.56%
01/10/2020	383467-8	L0.00	L1,499.99	L0.00	L0.00	L1,499.99	L833.39	9.00%	55.56%
02/10/2020	421875-8	L29,999.24	L287.43	L63.76	L204.00	L30,554.43	L195.12	9.00%	55.56%
02/10/2020	442551-5	L25.00	L725.00	L0.00	L0.00	L750.00	L402.81	9.00%	55.56%
02/10/2020	418890-3	L0.00	L1,782.37	L0.00	L0.00	L1,782.37	L990.28	9.00%	55.56%
06/10/2020	382206-5	L74,825.00	L280.59	L0.00	L0.00	L75,105.59	L155.90	9.00%	55.56%
06/10/2020	426483-8	L99,996.40	L374.99	L0.00	L0.00	L100,371.39	L208.34	9.00%	55.56%
06/10/2020	440072-8	L0.00	L550.00	L0.00	L0.00	L550.00	L305.58	9.00%	55.56%
07/10/2020	424654-6	L206.27	L2,692.90	L100.83	L0.00	L3,000.00	L1,552.20	9.00%	55.56%
07/10/2020	428321-0	L0.00	L1,012.50	L0.00	L0.00	L1,012.50	L562.55	9.00%	55.56%
07/10/2020	442702-8	L0.00	L362.50	L0.00	L0.00	L362.50	L201.41	9.00%	55.56%
07/10/2020	442710-1	L0.00	L362.50	L0.00	L0.00	L362.50	L201.41	9.00%	55.56%
08/10/2020	424541-3	L13,679.24	L2,993.14	L2.55	L0.00	L16,674.93	L1,664.41	9.00%	55.56%
09/10/2020	433028-1	L0.50	L562.50	L0.00	L0.00	L563.00	L312.53	9.00%	55.56%
10/10/2020	406770-0	L1,110.13	L871.26	L18.61	L0.00	L2,000.00	L494.41	9.00%	55.56%
10/10/2020	429087-2	L486.61	L1,013.39	L0.00	L0.00	L1,500.00	L563.04	9.00%	55.56%
12/10/2020	406770-0	L1,792.92	L193.06	L4.02	L0.00	L1,990.00	L109.50	9.00%	55.56%
12/10/2020	398377-5	L0.00	L765.59	L0.00	L0.00	L765.59	L425.36	9.00%	55.56%
12/10/2020	417163-9	L0.00	L902.00	L0.00	L0.00	L902.00	L501.15	9.00%	55.56%
13/10/2020	406770-0	L3,902.02	L96.08	L1.90	L0.00	L4,000.00	L54.44	9.00%	55.56%
14/10/2020	403973-0	L31,257.85	L5,198.12	L0.03	L0.00	L36,456.00	L2,888.09	9.00%	55.56%
14/10/2020	440539-7	L0.00	L2,625.00	L0.00	L0.00	L2,625.00	L1,458.45	9.00%	55.56%
15/10/2020	441620-9	L0.00	L650.00	L0.00	L0.00	L650.00	L361.14	9.00%	55.56%
15/10/2020	443086-2	L0.00	L2,362.50	L0.00	L0.00	L2,362.50	L1,312.61	9.00%	55.56%
16/10/2020	428416-0	L4,008.40	L991.60	L0.00	L0.00	L5,000.00	L550.93	9.00%	55.56%
19/10/2020	427069-8	L50,000.00	L3,488.34	L2.78	L0.00	L53,491.12	L1,939.67	9.00%	55.56%
20/10/2020	406770-0	L2,822.20	L665.97	L11.83	L0.00	L3,500.00	L376.59	9.00%	55.56%
20/10/2020	441754-8	L50.00	L350.00	L0.00	L0.00	L400.00	L194.46	9.00%	55.56%
21/10/2020	356718-8	L0.00	L401.87	L0.00	L1,796.01	L2,197.88	L223.28	9.00%	55.56%
21/10/2020	428870-7	L1,958.37	L652.04	L7.88	L0.00	L2,618.29	L366.65	9.00%	55.56%
21/10/2020	440711-6	L425.00	L575.00	L0.00	L0.00	L1,000.00	L319.47	9.00%	55.56%
21/10/2020	384094-3	L0.00	L2,260.41	L0.00	L0.00	L2,260.41	L1,255.88	9.00%	55.56%
21/10/2020	440765-2	L0.00	L6,191.72	L0.00	L0.00	L6,191.72	L3,440.12	9.00%	55.56%
21/10/2020	441744-9	L0.00	L398.75	L0.00	L0.00	L398.75	L221.55	9.00%	55.56%
21/10/2020	441759-7	L0.00	L750.00	L0.00	L0.00	L750.00	L416.70	9.00%	55.56%
22/10/2020	443241-7	L4,688.79	L675.00	L0.00	L0.00	L5,363.79	L375.03	9.00%	55.56%
23/10/2020	424685-0	L4,826.30	L5,119.77	L53.93	L0.00	L10,000.00	L2,874.51	9.00%	55.56%
23/10/2020	426483-8	L0.29	L0.00	L0.00	L0.00	L0.29	L0.00	9.00%	55.56%
24/10/2020	406770-0	L3,116.27	L377.60	L6.13	L0.00	L3,500.00	L213.20	9.00%	55.56%
24/10/2020	441585-2	L0.00	L1,500.00	L0.00	L0.00	L1,500.00	L833.40	9.00%	55.56%
27/10/2020	370600-3	L13,402.99	L994.36	L45.50	L0.00	L14,442.85	L577.75	9.00%	55.56%
28/10/2020	406770-0	L2,660.08	L374.48	L5.44	L0.00	L3,040.00	L211.08	9.00%	55.56%
28/10/2020	440567-4	L0.00	L750.00	L0.00	L0.00	L750.00	L416.70	9.00%	55.56%
29/10/2020	418208-5	L9,510.89	L5,455.86	L33.25	L0.00	L15,000.00	L3,049.75	9.00%	55.56%
29/10/2020	418208-5	L3,500.00	L0.00	L0.00	L0.00	L3,500.00	L0.00	9.00%	55.56%
29/10/2020	440488-4	L0.23	L525.77	L0.00	L0.00	L526.00	L292.12	9.00%	55.56%
30/10/2020	418890-3	L0.00	L1,722.38	L0.62	L0.00	L1,723.00	L957.30	9.00%	55.56%
30/10/2020	440567-8	L0.00	L1,314.34	L0.00	L0.00	L1,314.34	L730.25	9.00%	55.56%
31/10/2020	406770-0	L1,817.49	L278.87	L3.64	L0.00	L2,100.00	L156.96	9.00%	55.56%
31/10/2020	440072-8	L4,450.00	L625.00	L0.00	L0.00	L5,075.00	L347.25	9.00%	55.56%
31/10/2020	440330-6	L0.00	L1,107.95	L0.00	L0.00	L1,107.95	L615.58	9.00%	55.56%
TOTAL		L365,645.30	L66,681.37	L384.00	L2,000.01	L434,710.68	L37,261.52		

NUMERO DE CUENTA

21-401-170146-6

Banco de Occidente, S.A.

ESTADO DE CUENTA

Saldo Promedio del mes.....: 5,346,213.22

RUBENRS FD401P13A
 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.

06/OCTUBRE/2020
 3/ 3

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO	
SALDO ANTERIOR						5,550,911.92	
04765004	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	28/10		3,040.00	5,298,180.21	
04765066	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	28/10		750.00	5,298,930.21	
00018229	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	28/10	211.08		5,298,719.13	
00018230	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	28/10	416.70		5,298,302.43	
04804364	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	29/10		526.00	5,298,828.43	
04804374	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	29/10		15,000.00	5,313,828.43	
04804375	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	29/10		3,500.00	5,317,328.43	
00018252	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	29/10	3,049.75		5,314,278.68	
00018253	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	29/10	292.12		5,313,986.56	
04847559	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	30/10		1,723.00	5,315,709.56	
04847560	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	30/10		1,314.34	5,317,023.90	
00018282	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	30/10	730.25		5,316,293.65	
00018283	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	30/10	957.30		5,315,336.35	
04870123	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	31/10		2,100.00	5,317,436.35	
04870125	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	31/10		5,075.00	5,322,511.35	
04870126	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	31/10		1,107.95	5,323,619.30	
00018289	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	31/10	156.96		5,323,462.34	
00018290	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	31/10	347.25		5,323,115.09	
00018291	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	31/10	615.58		5,322,499.51	
00119238	INTERESES DE AHORRO	INTE	31/10		23,079.35	5,345,578.86	
CHEQUES PAGADOS		SALDO ANTERIOR		TOTAL DEBITOS		TOTAL CREDITOS	SALDO ACTUAL
0		5,550,911.92		663,123.09		457,790.03	5,345,578.86

INFORMACION AL REVERSO

Occidente en line@
 Sucursal Electronica: www.bancodeoccidente.hn

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	Nm Cuot En Mor			
				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	38,000.00	38,000.00	15,359.75	1	
51-401-310210-8	IZAGUIRRE OSORTO LUIS ALONSO	01/04/2016	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	81,076.15	81,076.15	39,116.63	3	
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	07/04/2016	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,999.60	49,999.60	24,014.06	2	
51-401-322828-5	MEJIA URQUIA IRIS YANET	31/03/2017	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	11,336.41	11,336.41	4,061.24	4	
51-401-346288-9	GARCIA HERNANDEZ JOSE HERMINIO	14/02/2020	9	.00	29,999.74	.00	.00	.00	.00	.00	29,999.74	2,289.85	1	
51-401-352757-1	MEJIA FLORES RAMON	22/07/2020	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	37,500.00	4,381.12	1,046.02	2	
51-401-355652-5	RUEDA MARTINEZ PABLO EMILIO	06/12/2019	9	.00	.00	.00	.00	.00	30,000.00	30,000.00	131,000.56	7,369.75	5	
51-401-358263-6	ASOCIACION DE GANADEROS Y AGRI	24/09/2020	9	973.31	.00	.00	.00	.00	.00	.00	973.31	472.30	1	
51-401-365660-0	IRAHETA RIVERA JUAN RAMON	30/09/2020	9	.00	.00	.00	.00	30,000.00	.00	.00	30,000.00	931.38	1	
51-401-370600-3	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	27/10/2020	9	.00	10,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	10,000.00	100.00	1	
51-401-377765-5	HENRY PONCE JOSE ROBERTO	06/07/2020	9	.00	.00	.00	22,500.00	.00	.00	22,500.00	50,284.53	4,105.57	5	
51-401-377969-7	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	24/09/2020	9	.00	.00	.00	25,000.00	.00	.00	25,000.00	60,197.90	1,464.06	5	
51-401-379310-3	EMP.DE SERV.MULT.DE GANADEROS	25/06/2020	9	.00	.00	50,000.00	.00	.00	50,000.00	29,754.02	129,754.02	10,578.15	3	
51-401-379229-3	ASOC DE COMITES DE TRANSF DE T	30/06/2018	12	.00	.00	.00	.00	.00	.00	100,000.00	100,000.00	28,581.23	1	
51-401-383540-5	COREA SONIA ISABEL	30/06/2020	12	.00	.00	.00	.00	.00	.00	5,126.87	14,873.13	20,000.00	1	
51-401-383546-2	COREA SONIA ISABEL	30/06/2020	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	4,398.43	13,601.57	18,000.00	5	
51-401-397293-1	RICO CORDOVA IVETH	20/10/2018	9	5,152.94	5,114.58	5,076.50	5,038.71	9,965.17	29,017.39	61,965.27	121,330.56	53,685.74	26	
51-401-400311-6	HERNANDEZ MIRNA	13/01/2020	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	39,640.67	2,033.91	1	
51-401-400597-5	ESCOBAR PALMA CARMEN MARINA	08/09/2020	9	.00	.00	4,026.11	.00	.00	.00	.00	4,026.11	290.03	1	
51-401-401898-5	GARCIA AMAYA RENE ORLANDO	14/02/2020	9	.00	4,444.00	.00	.00	.00	4,444.00	4,444.00	13,332.00	2,664.00	6	
51-401-403580-5	VILLEDA MIRANDA JOSE ANTONIO	02/11/2020	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	76,965.97	80,623.77	1,848.44	1
51-401-406770-0	RODAS RAMIREZ ELIA GEORGINA	09/11/2020	9	.00	9,982.65	.00	.00	.00	.00	.00	20,003.52	.00	1	
51-401-408308-2	VELASQUEZ MORENO DENIA YOLIBET	19/12/2019	9	8,299.50	8,237.72	8,176.39	8,115.53	.00	5,065.72	.00	37,894.86	5,116.40	5	
51-401-413093-1	ESCOBAR PALMA CARMEN MARINA	08/09/2020	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	2,944.16	2,944.16	39.14	1	
51-401-414617-1	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	25/08/2020	9	14,772.69	1,230.13	.00	.00	.00	.00	.00	16,002.82	1,274.93	4	
51-401-418208-5	SARMIENTO ANTUNEZ OVER ISAIN	29/10/2020	9	.00	6,937.01	.00	.00	.00	.00	.00	6,937.01	143.47	1	
51-401-418890-3	CASTILLO FIGUEROA DUNIA NOEMI	30/10/2020	9	24,155.21	.00	.00	.00	.00	.00	.00	24,155.21	61.46	1	
51-401-421476-6	VASQUEZ PADILLA ORVIN EDGARDO	25/11/2019	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	28,484.03	28,484.03	1,817.99	1	
51-401-421478-2	VALLADARES RODRIGUEZ ELICIDORO	18/09/2020	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	69,787.67	69,787.67	752.17	1	
51-401-421480-8	VALLADARES RODRIGUEZ ELICIDORO	23/06/2020	9	.00	.00	.00	4,444.00	.00	8,888.00	.00	13,332.00	1,302.45	3	
51-401-421682-4	LOPEZ LOPEZ ATILIO	15/06/2020	9	.00	.00	.00	49,999.99	.00	.00	.00	49,999.99	1,730.86	1	
51-401-421683-2	MARROQUIN ABRAHAM	12/03/2020	9	.00	.00	.00	.00	25,000.00	.00	.00	25,000.00	962.00	1	
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIE	07/10/2020	9	.00	54,792.97	.00	.00	.00	.00	.00	54,792.97	328.76	1	
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	23/10/2020	9	24,592.84	.00	.00	.00	.00	.00	.00	24,592.84	274.19	1	
51-401-425165-3	MIRANDA GALLARDO CARLOS ARTURO	16/09/2020	9	.00	9,103.67	.00	.00	.00	.00	.00	9,103.67	102.68	1	
51-401-425166-1	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUEL	29/01/2020	9	.00	39,520.02	.00	.00	.00	.00	.00	39,520.02	1,840.23	1	
51-401-425462-0	SALGADO MONCADA JOSE MEDARDO	26/10/2019	9	.00	.00	.00	30,000.00	.00	.00	.00	30,000.00	21,757.33	1	
51-401-425928-1	OSORTO TORRES BEYRAN IVAN	07/07/2020	9	.00	54,832.64	.00	.00	.00	.00	.00	54,832.64	1,579.75	1	
51-401-426482-0	MENDEZ SANTOS WILSON ROBERTO	00/00/0000	9	.00	.00	50,000.00	.00	.00	.00	.00	50,000.00	3,802.45	1	
51-401-428700-4	MAIUTE ALVARADO BRYAN STEPHEN	21/09/2020	9	.00	24,685.95	.00	.00	.00	.00	.00	24,685.95	1,712.57	1	
51-401-428714-5	AGUILAR PONCE OSCAR SALOMON	24/09/2020	9	.00	427.39	.00	.00	.00	.00	.00	427.39	1,751.75	1	
51-401-430573-3	JUAREZ ARRIAGA MILTHON FEDERIC	00/00/0000	9	50,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	50,000.00	3,059.09	1	
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAN	17/07/2020	9	20,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	20,000.00	2,100.02	1	
Total x Garantia:				43	147,946.49	259,308.47	117,279.00	145,098.23	99,409.17	320,212.11	719,353.06	1,822,285.20	251,936.39	
					8.1187	14.2298	6.4358	7.9624	5.4551	17.5720	39.4753	99.9900		

Sistema: Cartera
 Empresa: CARTERA DE FIDEICOMISO
 Programa CARPE814

Reporte de la antigüedad de la mora al: 31 /10 /2020
 Sucursal: 07 Oficina.: 401
 DESCRIPCION MONEDA: LEMPIRA

Página: 2
 Fecha.: 9/11/20
 Hora.: 19:34:43

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	Mó Cuot En Mor	
				01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 180				181 a 360
Total =====>>>>>>>		43		147,946.49 8.1187	259,308.47 14.2298	117,279.00 6.4358	145,098.23 7.9624	99,409.17 5.4551	320,212.11 17.5720	719,353.06 39.4753	1,822,285.20 .0000	251,936.39

Lic. Juanita Brizo
 Jefe Regional Fideicomiso
 Zona Centro Sur



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

Prestamos en Fideicomisos, Saldos al : 31/10/200
 Tipo Financiamiento : Fideicomisos
 Descripcion Moneda:

Página: 1
 Fecha.: 9/11/20
 Hora.: 19:05:53

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	4,017.33	43.91	783.60	31.93	.00	.00	.00	16,213.18
51-401-383546-2	COREA SONIA ISABEL	18,000.00	417.25	133.52	129.00	32.47	.00	.00	.00	18,712.24
51-401-400308-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	13,336.00	60.02	70.33	.00	26.79	.00	.00	.00	13,493.14
51-401-400311-6	HERNANDEZ MIRNA	39,640.67	1,812.71	221.20	458.22	84.27	.00	.00	.00	42,217.07
51-401-400597-5	ESCOBAR PALMA CARMEN MARINA	21,805.11	202.00	88.03	14.99	44.02	.00	.00	.00	22,154.25
51-401-401898-5	GARCIA AHAYA RENE ORLANDO	40,000.00	1,123.28	565.44	227.39	82.25	.00	.00	.00	41,998.36
51-401-403580-5	VILLEDA MIRANDA JOSE ANTONIO	80,623.77	1,254.82	593.62	29.93	134.69	.00	.00	.00	82,636.83
51-401-413093-1	ESCOBAR PALMA CARMEN MARINA	2,944.16	21.35	17.79	9.98	1.49	.00	.00	.00	2,994.77
51-401-421476-6	VASQUEZ PADILLA ORVIN EDGARDO	28,484.03	1,695.91	122.08	325.65	61.04	.00	.00	.00	30,688.71
51-401-421478-2	VALLADARES RODRIGUEZ ELIODORO	69,787.67	471.13	281.04	364.45	140.52	.00	.00	.00	71,044.81
51-401-421480-8	VALLADARES RODRIGUEZ ELIODORO	40,000.00	1,135.81	165.64	95.30	82.82	.00	.00	.00	41,480.57
51-401-440569-4	ROSALES ROSALES GUILLERMO ANTON	99,900.00	98.41	200.94	.00	200.00	.00	.00	.00	100,399.35
51-401-443241-7	CALONA FLORES EDUARDO ADALID	85,311.21	.00	191.95	.00	170.62	.00	.00	.00	85,673.78
Total Sub-Pro. => 14 BENEFICIARIOS PORCINO		551,170.03	12,311.02	2,695.49	2,437.61	1,092.91	.00	.00	.00	569,707.06

51-401-305506-9	CAJA RURAL DE AHORRO Y CREDITO	38,000.00	14,967.56	392.19	4,067.48	149.41	.00	.00	.00	57,576.64
51-401-333949-4	EMPRESA ASOCIATIVA CAMPESINA DE	79,999.50	48,792.88	.00	1,084.03	350.70	.00	.00	.00	130,227.11
51-401-379829-3	ASOC DE COMITES DE TRANSF DE TE	100,000.00	28,450.74	130.49	3,936.62	347.98	.00	.00	.00	132,865.83
51-401-383540-5	COREA SONIA ISABEL	20,000.00	619.77	199.33	143.32	48.59	.00	.00	.00	21,011.01
51-401-425165-3	MIRANDA GALLARDO CARLOS ARTURO	9,103.67	70.57	32.11	26.30	18.35	.00	.00	.00	9,251.00
51-401-425166-1	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUELI	39,520.02	1,695.97	144.26	114.16	82.43	.00	.00	.00	41,556.84
51-401-428416-0	ORELLANA HERNANDEZ ROSA ELVIRA	40,540.41	.00	152.03	9.01	40.73	.00	.00	.00	40,742.18
51-401-444853-3	FUNEZ SANCHEZ SANTOS BIRGLILIO	100,000.00	.00	200.00	.00	200.00	.00	.00	.00	100,400.00
Total Sub-Pro. => 8 PRESTAMOS CRA		427,163.60	94,597.49	1,250.41	9,380.92	1,238.19	.00	.00	.00	532,630.61

51-401-310210-8	IZAGUIRRE OSORTO LUIS ALONSO	81,076.15	38,682.12	434.51	6,140.68	248.29	.00	.00	.00	126,581.75
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	49,999.60	23,862.94	151.12	4,412.43	151.12	.00	.00	.00	78,577.21
51-401-346288-9	GARCIA HERNANDEZ JOSE HERMINIO	59,999.74	1,995.37	294.48	126.66	123.99	.00	.00	.00	62,540.24
51-401-352757-1	MEJIA FLORES RAMON	41,881.12	885.64	160.38	248.95	85.53	.00	.00	.00	43,261.62
51-401-355652-5	RUEDA MARTINEZ PABLO EMILIO	191,000.56	6,273.52	1,096.23	1,149.87	.00	.00	.00	.00	199,520.18
51-401-356718-8	ROSALES HERNANDEZ MARIA DOLORES	59,999.67	.00	150.08	.00	120.06	.00	.00	.00	60,269.81
51-401-358263-6	ASOCIACION DE GANADEROS Y AGRIC	50,973.31	356.81	115.49	.92	102.66	.00	.00	.00	51,549.19
51-401-365660-0	IRAHETA RIVERA JUAN RAMON	120,000.00	690.00	241.38	65.00	241.38	.00	.00	.00	121,237.76
51-401-370600-3	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	100,000.00	.00	100.00	6.66	200.00	.00	.00	.00	100,306.66
51-401-371163-3	CARVAJAL AGUILAR DENNIS LAWRENC	62,375.00	514.60	110.06	.00	125.78	.00	.00	.00	63,125.44
51-401-377765-5	HENRY PONCE JOSE ROBERTO	140,284.53	3,887.48	218.09	1,347.19	290.79	.00	.00	.00	146,028.08
51-401-377969-7	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	160,197.90	1,322.54	161.52	275.50	323.04	.00	.00	.00	162,280.50
51-401-379310-3	EMP.DE SERV.MULT.DE GANADEROS Y	329,754.02	9,464.64	1,113.51	818.72	685.24	.00	.00	.00	341,836.13
51-401-383467-8	BATRES CRUZ JORGE OMAR	199,999.12	1,499.99	.00	.00	280.00	.00	.00	.00	201,779.11
51-401-384094-3	AGUILERA FLORES JAIRO FERNANDO	150,000.00	.00	375.00	.00	300.00	.00	.00	.00	150,675.00
51-401-387579-8	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FRANCISC	125,000.00	2,196.88	508.79	.00	254.39	.00	.00	.00	127,960.06
51-401-397293-1	RICO CORDOVA IVETH	308,304.74	52,772.25	913.49	2,100.92	730.79	.00	.00	.00	364,822.19
51-401-398377-5	NAVARRO ENRIQUE	50,000.00	.00	237.50	.00	100.00	.00	.00	.00	50,337.50
51-401-403973-0	ALCANTARA HERNANDEZ JOSE OSCAR	124,999.74	.00	535.50	.00	253.40	.00	.00	.00	125,788.64
51-401-406770-0	RODAS RAMIREZ ELIA GEORGINA	370,003.52	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	370,003.52
51-401-417163-9	PINEDA MANCIA JESUS EDGARDO	122,033.46	.00	590.97	.00	248.83	.00	.00	.00	122,873.26
51-401-418208-5	SARMIENTO ANTUNEZ OVER ISAIN	286,937.01	.00	143.47	3.85	573.87	.00	.00	.00	287,658.20
51-401-418890-3	CASTILLO FIGUEROA DUNIA NOEMI	245,844.79	.00	61.46	51.46	184.65	.00	.00	.00	246,142.37
51-401-420323-6	CANTARERO RAMOS ALEXIS	225,000.00	3,501.00	285.63	.00	457.00	.00	.00	.00	229,243.63
51-401-424492-6	ESPINOZA GUEVARA SAMUEL	280,000.00	.00	2,310.00	.00	350.00	.00	.00	.00	282,660.00
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	137,092.84	.00	274.19	21.86	.00	.00	.00	.00	137,388.89

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

Prestamos en Fideicomisos, Saldos al : 31/10/2020
 Tipo Financiamiento : Fideicomisos
 Descripcion Moneda: LEMPIRA

Página: 2
 Fecha.: 9/11/20
 Hora.: 19:05:53

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
51-401-425462-0	SALGADO MONCADA JOSE MEDARDO	300,000.00	20,874.92	882.41	213.33	641.75	.00	.00	.00	322,612.41
51-401-426479-6	ARRIAGA GOMEZ LEONEL ARMANDO	37,812.50	283.59	219.90	.00	9.68	.00	.00	.00	38,325.67
51-401-427069-8	GUERRA SERGIO	400,000.00	.00	1,208.50	.00	806.80	.00	.00	.00	402,015.30
51-401-428321-0	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	270,000.00	.00	1,620.00	.00	202.50	.00	.00	.00	271,822.50
51-401-428700-4	MATUTE ALVARADO BRYAN STEPHEN	99,685.95	1,132.86	579.71	83.65	25.39	.00	.00	.00	101,507.56
51-401-428714-5	AGUILAR PONCE OSCAR SALOMON	125,427.39	1,024.65	727.10	1.54	31.85	.00	.00	.00	127,212.53
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANUEL	60,000.00	.00	150.00	.00	120.00	.00	.00	.00	60,270.00
51-401-428962-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	60,000.00	285.00	271.28	.00	120.57	.00	.00	.00	60,676.85
51-401-429087-2	MARTINEZ CRUZ MARCIO ENRRIQUE	51,148.65	.00	268.53	.00	102.30	.00	.00	.00	51,519.48
51-401-429548-4	MERCADO RAMOS RAMON OMAR	150,000.00	2,636.25	381.59	.00	305.27	.00	.00	.00	153,323.11
51-401-429552-6	LEIVA SAGASTUME HERNAN	75,000.00	543.75	188.86	.00	151.09	.00	.00	.00	75,883.70
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAND	80,000.00	1,529.32	570.70	40.00	123.21	.00	.00	.00	82,263.23
51-401-431032-1	GARCIA SIERRA PEDRO RAMON	22,309.88	358.39	113.34	.00	45.34	.00	.00	.00	22,826.95
51-401-433028-1	AGUILAR CRUZ WILMER ELIAS	74,998.76	.00	412.50	.00	18.75	.00	.00	.00	75,430.01
51-401-440330-6	GUILLEN SOLER SERGIO JONATAN	84,999.92	.00	.00	.00	170.00	.00	.00	.00	85,169.92
51-401-440488-4	TORRES PAZ OSCAR RUVI	69,999.77	.00	35.00	.00	140.00	.00	.00	.00	70,174.77
51-401-440495-9	GUARDADO ALVARADO QUIRIO JOEL	100,000.00	800.16	252.00	.00	201.60	.00	.00	.00	101,253.76
51-401-440533-0	LOPEZ GARCIA SAMUEL FERNANDO	100,000.00	.00	925.00	.00	200.00	.00	.00	.00	101,125.00
51-401-440539-7	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	500,000.00	.00	2,125.00	.00	125.00	.00	.00	.00	502,250.00
51-401-440567-8	IRAHETA RIVERA EDGARDO MARDOQUE	150,000.00	.00	37.50	.00	300.00	.00	.00	.00	150,337.50
51-401-440711-6	VELASQUEZ SALINAS JUAN ANGEL	99,575.00	.00	248.94	.00	199.15	.00	.00	.00	100,023.09
51-401-440765-2	JIMENEZ FLORES JOSE JOVANI	300,000.00	.00	750.00	.00	600.00	.00	.00	.00	301,350.00
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	100,000.00	5.63	327.27	.00	200.01	.00	.00	.00	100,532.91
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	100,000.00	101.46	425.60	.00	200.20	.00	.00	.00	100,727.26
51-401-442003-6	SAAVEDRA POSADAS ANIBAL RENE	99,850.00	848.73	100.70	.00	201.40	.00	.00	.00	101,000.83
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA RENERY	350,000.00	.00	1,400.00	.00	700.00	.00	.00	.00	352,100.00
51-401-443474-8	NUÑEZ MEJIA DELCY ARACELI	130,000.00	975.00	98.23	.00	261.95	.00	.00	.00	131,335.18
51-401-443552-4	RODRIGUEZ MARTINEZ PEDRO RAFAEL	500,000.00	3,750.00	251.88	.00	1,000.00	.00	.00	.00	505,001.88
51-401-444053-3	GODOY SALGADO EDY RAMONA	500,000.00	.00	3,125.00	.00	.00	.00	.00	.00	503,125.00
Total Sub-Pro. =>	55 PRESTAMOS QUESERIAS	9,063,564.64	183,055.49	28,279.39	17,109.19	13,634.63	.00	.00	.00	9,305,643.34
51-401-421682-4	LOPEZ LOPEZ ATILIO	49,999.99	1,562.18	168.68	310.18	103.80	.00	.00	.00	52,144.83
51-401-421683-2	MARROQUIN ABRAHAM	25,000.00	877.07	84.93	221.35	52.26	.00	.00	.00	26,235.61
51-401-426482-0	MENDEZ SANTOS WILSON ROBERTO	50,000.00	3,493.24	309.21	254.03	13.55	.00	.00	.00	54,070.03
51-401-430573-3	JUAREZ ARRIAGA MILTHON FEDERICO	50,000.00	2,689.55	369.54	100.28	80.05	.00	.00	.00	53,239.42
51-401-442702-8	LOPEZ COREA PEDRO	50,000.00	.00	300.00	.00	12.60	.00	.00	.00	50,312.60
51-401-442710-1	LOPEZ COREA VENANCIO	50,000.00	.00	300.00	.00	12.60	.00	.00	.00	50,312.60
Total Sub-Pro. =>	6 PRODUCCION SEMILLA DE P	274,999.99	8,622.04	1,532.36	885.84	274.86	.00	.00	.00	286,315.09
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIEL	54,792.97	.00	328.76	97.41	68.95	.00	.00	.00	55,288.09
51-401-425928-1	OSORTO TORRES BEYRAN IVAN	54,832.64	1,523.39	56.36	127.94	112.71	.00	.00	.00	56,653.04
51-401-440072-8	BETANCOURTH RAUDALES JAVIER OSA	95,549.06	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	95,549.06
51-401-441744-9	IRIAS UCLES VILMA ESPERANZA	54,999.35	.00	137.50	.00	110.00	.00	.00	.00	55,246.85
51-401-441754-8	DURON HERNANDEZ JORGE JOSE	49,949.59	.00	137.36	.00	99.90	.00	.00	.00	50,186.85
51-401-441759-7	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	100,000.00	.19	250.00	.00	200.00	.00	.00	.00	100,450.19
51-401-442551-5	CORTES CORTES JULIO CESAR	99,975.00	.00	724.82	.00	149.96	.00	.00	.00	100,849.78
Total Sub-Pro. =>	7 PRODUCCION DE TILAPIA	510,098.61	1,523.58	1,634.80	225.35	741.52	.00	.00	.00	514,223.86
51-401-408308-2	VELASQUEZ MORENO DENIA YOLIBETH	89,015.46	4,644.70	471.70	212.77	188.68	.00	.00	.00	94,533.31
51-401-414617-1	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	76,894.87	712.28	562.65	50.70	136.83	.00	.00	.00	78,357.33
51-401-424541-3	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	348,877.25	.00	2,006.04	3.29	351.23	.00	.00	.00	351,237.81
Total Sub-Pro. =>	2 PRODUCTORES DE FRUTALES	514,787.58	5,356.98	3,040.39	266.76	676.74	.00	.00	.00	524,128.45

Lic. Juanita Brizo
 Jefe Regional Fideicomiso
 Zona Centro Sur



Sistema: Cartera
 Empresa: CARTERA DE FIDEICOMISO
 Agencia :SUC.TEGUCIGALPA, (O.FI.PPAL)
 Programa:CARPEB39

Prestamos en Fideicomisos, Saldos al : 31/10/2020
 Tipo Financiamiento : Fideicomisos
 Descripción Moneda: LEMPTRA

Página: 3
 Fecha.: 9/11/20
 Hora.: 19:05:53

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
Total Proyecto =>	92	11,341,784.45	305,466.60	38,432.84	30,305.67	17,658.85	.00	.00	.00	11,733,648.41
Total =====>>>>>	92	11,341,784.45	305,466.60	38,432.84	30,305.67	17,658.85	.00	.00	.00	11,733,648.41



Lic. Juanita Brizo
 Jefe Regional Fideicomiso
 Zona Centro Sur