

DIRECCIÓN DE CIENCIA Y TECNOLOGÍA AGROPECUARIA (DICTA)

MEMORANDO

UFP-001-2021

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 Diciembre Portal 2021**

Fecha: 19 de Enero del 2021

Adjunto presento información sobre movimiento del Fideicomiso Agricultura Familiar administrado por el Banco de Occidente durante el mes de Diciembre del 2020. En relación a los fideicomisos: Semilla de Papa y CRA administrados por BANADESA en este informe al igual que los anteriores 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
DICIEMBRE 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. 90,539.59 Ingresos Banadesa L. 0.00
4	Egresos realizados en el periodo	Egresos Banco de Occidente L. 38,872.37 Egresos BANADESA L. 0.00
5	Monto otorgado a Fideicomiso	Monto Occidente 2020 Lps. 17,198,240.76 Monto BANADESA L. 0.00
6	Programa al que esta vinculado	Transferencia de Tecnologia Agropecuaria Garantias: Hipotecaria, Prendaria ,Fiduciaria, Hipotecaria/Prendaria o Hipotecaria/Fiduciaria.
7	Partida presupuestaria con cargo a la cual se otorgaron los recursos	Gobierno del Japon Fondos 2KR (Donacion en el año 1997) y Gobierno de Taiwan (Donacion en el año 2013)
8	Institucion Bancaria responsable de Administrar el Fideicomiso	Banco de Occidente y BANADESA.
9	Ejecucion del Fideicomiso	Banco de Occidente Cantidad desembolsada Lps. 0.00



ING. ARNULFO PEÑA MARTINEZ
JEFE FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR
Actualizado al 31 de Diciembre del 2020.



Banco de Occidente S.A.

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

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
Estado de Flujo de Efectivo
Del 01 al 31 de Diciembre del 2020

No. de Cuenta	Detalle	Movimiento
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Ingresos		
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	L 18,779.08
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	L 71,760.51
	Sub-Total	L 90,539.59
Gastos		
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	-L 38,872.37
	Sub-Total	-L 38,872.37
	Movimiento de Capital	-L 18,635.17
	Efectivo neto provisto por las actividades de Operación	L 33,032.05
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras	-L 3,156.08
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras	-L 11,892.45
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Prima de Seguro de Deuda Lempiras	-L 11,667.35
	Efectivo neto usado en las actividades de inversión	-L 26,715.88
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras	L 7,973.39
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras	L 8,306.78
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras	L 11,892.45
	Efectivo neto usado en las actividades de financiacion	L 28,172.62
	Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	L 34,488.79
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes	L 4701,499.89
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Mes	L 4735,988.68


Carlos Cruz
 Contador de Fideicomiso
 No. 56322-7




Juanita Brizo
 Jefe de Depto. Fideicomiso
 Zona Centro Sur



DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
Estado de Cambio de Patrimonio
Del 01 al 31 de Diciembre del 2020

Detalle	Nota	Patrimonio	Utilidad o Perdida del Ejercicio	Total
Saldo al 30 de Noviembre del 2020		14463,893.64		14463,893.64
Movimiento de Capital Primario		-18,635.17		(18,635.17)
Movimiento de Capital Complementario		-		-
Capitalizacion		-		-
Utilidad/Perdida del ejercicio anterior			1037,092.35	1037,092.35
Utilidad/Perdida del ejercicio actual			-56,499.96	(56,499.96)
Saldo al 31 de Diciembre del 2020		L14445,258.47	L980,592.39	L. 15425,850.86




Carlos Cruz
 Contador de Fideicomiso
 No. 56322-7



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 APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
 Estado de Situación Financiera
 Del 01 al 31 de Diciembre del 2020

Cuenta	Detalle	Nota	Sub Total	Total
1	ACTIVOS			
11	DISPONIBILIDADES	1		4735,988.68
113.010101.01	Cuenta Transacciones Ahorro Lempiras		4308,377.57	
113.010102.01	Cuenta Rendimientos Ahorro Lempiras		427,611.11	
12	INVERSIONES FINANCIERAS			-
13	PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	2		12414,114.17
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras		12033,477.10	
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras		380,637.07	
14	CUENTAS POR COBRAR	3		48,137.91
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Prima de Seguro de Deuda Lempiras		48,137.91	
15	ACTIVOS MATENIDOS PARA LA VENTA			-
17	PROPIEDADES DE INVERSION			-
18	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO			-
19	OTROS ACTIVOS			-
	TOTAL ACTIVOS			17198,240.76
2	PASIVO			
21	DEPOSITOS			-
22	OBLIGACIONES FINANCIERAS			-
23	CUENTAS POR PAGAR	4		1391,752.63
233.020303.01	Reserva para Fondo Revolvente del Proyecto Lempiras		108,274.45	
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras		856,230.70	
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras		427,247.68	
24	ACREEDORES VARIOS			-
25	COSTO FINANCIERO POR PAGAR			-
28	PROVISIONES	5		380,637.07
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras		380,637.07	
29	OTROS PASIVOS			-
	TOTAL PASIVOS			1772,389.90
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL PRIMARIO	6		14445,258.47
311.0101	Capital primario Fideicomiso de Administración Lempiras		14445,258.47	
32	CAPITAL COMPLEMENTARIO			1037,092.35
324.0101	Utilidades de Años Anteriores Lempiras		1037,092.35	
33	PATRIMONIO RESTINGIDO NO DISTRIBUIBLE			-
	TOTAL PATRIMONIO			15482,350.82
	UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO			-56,499.96
	TOTAL PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			15425,850.86
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			17198,240.76



Juanita Briso
 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 APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
 Estado de Resultado
 Del 01 al 31 de Diciembre del 2020

CUENTA	DETALLE	NOTA	MENSUAL	ACUMULADO
511.020101	INGRESOS			
	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	7	18,779.08	180,128.56
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras		-	210,611.11
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	8	71,760.51	795,048.27
	TOTAL INGRESOS		90,539.59	1,185,787.94
	Menos: EGRESOS			
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	9	38,872.37	440,495.66
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de inversiones en Certificados de Depósito Lempiras		-	64,222.24
621.050301	Gastos por Traslaciones Pagadas y Recibidas Lempiras		-	120.00
648.0601	Gastos Legales Lempiras		-	5,000.00
699.019901	Otros Gastos Diversos Lempiras		-	732,450.00
	TOTAL EGRESOS		38,872.37	1,242,287.90
	UTILIDAD DEL PERIODO		51,667.22	(56,499.96)


 Carlos Cruz
 Contador de Fideicomiso 2-7
 No. 56322-7




 Juanita Duro
 Jefe de Depro. Fideicomiso
 Zona Centro Sur



DEPARTAMENTO FIDEICOMISO

**FIDEICOMISO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 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. 4,735,988.68	L. 4,735,988.68
TOTAL			L. 4,735,988.68	L. 4,735,988.68

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 manejaran los seguros de deuda pendiente de cobro a los prestatarios.)

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

DICIEMBRE	
(1%) Cuentas Incobrables	total
L71,760.51	L71,760.51
11.11%	
L7,973.39	L7,973.39

DICIEMBRE	
(2%) Supervision de Creditos Otorgados	total
L71,760.51	L71,760.51
22.22%	
L15,946.78	L15,946.78

5. 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)

6. 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 perdida o ganancia para en patrimonio

DEPARTAMENTO FIDEICOMISO

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

fideicometido.

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.



Lic. Juanita Brizo
Jefe Depto Fideicomiso
Zona Centro Sur



Banco de Occidente, S.A.

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

DICTA DICIEMBRE 2020 (5%)									
FECHA	PRESTAMO	CAPITAL	INTERESES	MORA	COBROS ADIC.	TOTAL ABONO	COMISION	TASA	FACTOR COMISION
01/12/2020	418890-3	L24,155.21	L1,907.61	L80.98	L0.00	L26,143.80	L1,104.86	9.00%	55.56%
02/12/2020	442551-5	L0.20	L749.80	L0.00	L0.00	L750.00	L416.59	9.00%	55.56%
02/12/2020	429087-2	L8,857.00	L667.00	L0.00	L476.00	L10,000.00	L370.59	9.00%	55.56%
02/12/2020	414617-1	L23,417.63	L1,880.75	L80.62	L0.00	L25,379.00	L1,089.74	9.00%	55.56%
02/12/2020	383467-8	L0.00	L1,200.29	L0.00	L0.00	L1,200.29	L666.88	9.00%	55.56%
03/12/2020	413093-1	L2,944.16	L63.01	L13.91	L0.00	L3,021.08	L42.74	9.00%	55.56%
03/12/2020	400597-5	L0.00	L466.84	L19.46	L0.00	L486.30	L270.19	9.00%	55.56%
05/12/2020	424541-3	L12,073.05	L2,119.11	L0.77	L2,482.00	L16,674.93	L1,177.81	9.00%	55.56%
05/12/2020	440539-7	L0.00	L1,500.00	L0.00	L0.00	L1,500.00	L833.40	9.00%	55.56%
07/12/2020	383540-5	L14,000.00	L1,069.29	L174.43	L0.00	L15,243.72	L518.26	12.00%	41.67%
07/12/2020	383546-2	L10,000.00	L717.91	L157.00	L0.00	L10,874.91	L486.10	9.00%	55.56%
07/12/2020	406770-0	L0.00	L965.66	L0.12	L34.22	L1,000.00	L536.59	9.00%	55.56%
07/12/2020	442702-8	L0.00	L362.50	L0.00	L0.00	L362.50	L201.41	9.00%	55.56%
08/12/2020	445859-1	L0.00	L1,687.50	L0.00	L0.00	L1,687.50	L937.58	9.00%	55.56%
08/12/2020	440072-8	L739.24	L260.76	L0.00	L0.00	L1,000.00	L144.88	9.00%	55.56%
08/12/2020	403580-5	L4,152.52	L693.55	L153.93	L0.00	L5,000.00	L470.86	9.00%	55.56%
08/12/2020	346288-9	L20,000.83	L187.50	L16.67	L0.00	L20,205.00	L113.44	9.00%	55.56%
09/12/2020	433028-1	L0.76	L581.24	L0.00	L0.00	L582.00	L322.94	9.00%	55.56%
09/12/2020	428321-0	L0.00	L2,233.94	L0.00	L2,040.00	L4,273.94	L1,241.18	9.00%	55.56%
09/12/2020	428982-2	L20,000.00	L1,133.02	L28.89	L544.00	L21,705.91	L645.56	9.00%	55.56%
09/12/2020	442003-6	L0.00	L750.00	L0.00	L0.00	L750.00	L416.70	9.00%	55.56%
10/12/2020	398377-5	L0.00	L375.00	L0.00	L0.00	L375.00	L208.35	9.00%	55.56%
10/12/2020	421682-4	L0.00	L2,239.05	L396.89	L339.99	L2,975.93	L1,464.53	9.00%	55.56%
10/12/2020	429087-2	L7,415.42	L84.58	L0.00	L0.00	L7,500.00	L46.99	9.00%	55.56%
10/12/2020	397293-1	L0.00	L2,400.00	L0.00	L0.00	L2,400.00	L1,333.44	9.00%	55.56%
11/12/2020	406770-0	L0.00	L353.53	L0.04	L346.43	L700.00	L196.44	9.00%	55.56%
12/12/2020	371163-3	L0.00	L374.25	L0.00	L0.00	L374.25	L207.93	9.00%	55.56%
14/12/2020	421683-2	L25,000.00	L0.00	L0.00	L255.00	L25,255.00	L0.00	9.00%	55.56%
14/12/2020	428321-0	L29,662.50	L337.50	L0.00	L0.00	L30,000.00	L187.52	9.00%	55.56%
14/12/2020	443086-2	L0.00	L2,362.50	L0.00	L0.00	L2,362.50	L1,312.61	9.00%	55.56%
14/12/2020	444053-3	L0.00	L4,381.75	L0.00	L0.00	L4,381.75	L2,434.50	9.00%	55.56%
16/12/2020	417163-9	L122,033.46	L902.42	L0.00	L2,379.61	L125,315.49	L501.38	9.00%	55.56%
18/12/2020	384094-3	L120,000.00	L1,111.74	L0.00	L0.00	L121,111.74	L617.68	9.00%	55.56%
18/12/2020	427069-8	L0.00	L3,000.00	L0.00	L0.00	L3,000.00	L1,666.80	9.00%	55.56%
18/12/2020	442710-1	L0.00	L526.36	L0.00	L0.00	L526.36	L292.45	9.00%	55.56%
19/12/2020	440569-4	L0.66	L749.34	L0.00	L0.00	L750.00	L416.33	9.00%	55.56%
19/12/2020	446040-3	L0.00	L4,130.06	L0.00	L0.00	L4,130.06	L2,294.66	9.00%	55.56%
21/12/2020	441754-8	L0.38	L374.62	L0.00	L0.00	L375.00	L208.14	9.00%	55.56%
21/12/2020	414617-1	L8,477.24	L254.02	L7.88	L0.00	L8,739.14	L145.51	9.00%	55.56%
22/12/2020	441759-7	L0.00	L775.19	L0.00	L0.00	L775.19	L430.70	9.00%	55.56%
22/12/2020	441744-9	L0.00	L425.70	L0.00	L0.00	L425.70	L236.52	9.00%	55.56%
23/12/2020	440567-8	L0.00	L1,125.00	L0.00	L0.00	L1,125.00	L625.05	9.00%	55.56%
23/12/2020	418208-5	L1,258.31	L1,741.69	L0.00	L0.00	L3,000.00	L967.68	9.00%	55.56%
26/12/2020	444853-3	L0.00	L700.47	L0.00	L0.00	L700.47	L389.18	9.00%	55.56%
28/12/2020	400311-6	L0.00	L2,639.53	L360.47	L0.00	L3,000.00	L1,666.80	9.00%	55.56%
28/12/2020	443552-4	L0.00	L7,000.00	L0.00	L0.00	L7,000.00	L3,889.20	9.00%	55.56%
29/12/2020	440488-4	L0.00	L1,054.71	L0.00	L0.00	L1,054.71	L586.00	9.00%	55.56%
29/12/2020	440539-7	L0.00	L3,003.72	L0.00	L0.00	L3,003.72	L1,668.87	9.00%	55.56%
29/12/2020	443241-7	L4,655.35	L706.50	L1.94	L0.00	L5,363.79	L393.61	9.00%	55.56%
29/12/2020	305506-9	L38,000.00	L5,940.00	L0.00	L3,060.00	L47,000.00	L2,475.20	12.00%	41.67%
	TOTAL	L496,843.92	L70,266.51	L1,494.00	L11,957.25	L580,561.68	L38,872.37		

NUMERO DE CUENTA

21-401-170146-6

Banco de Occidente, S.A.

ESTADO DE CUENTA

Saldo Promedio del mes.....: .00

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 Siguiete Mes.

11/DICIEMBRE/2020
 1/ 3

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO
SALDO ANTERIOR						4,701,499.89
24780050	N/D TRANSFERENCIA CUENTAS PROPIAS	NDAE	01/12	11,628.00		4,689,871.89
05619889	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	01/12		26,143.80	4,716,015.69
00018748	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	01/12	1,104.86		4,714,910.83
05649584	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	02/12		10,000.00	4,724,910.83
05649592	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	02/12		25,379.00	4,750,289.83
05649597	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	02/12		750.00	4,751,039.83
05649598	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	02/12		1,200.29	4,752,240.12
00018751	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	02/12	666.88		4,751,573.24
00018752	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	02/12	1,089.74		4,750,483.50
00018753	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	02/12	370.59		4,750,112.91
00018754	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	02/12	416.59		4,749,696.32
05687179	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	03/12		3,021.08	4,752,717.40
05687180	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	03/12		486.30	4,753,203.70
00018755	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	03/12	270.19		4,752,933.51
00018756	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	03/12	42.74		4,752,890.77
05735315	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	05/12		16,674.93	4,769,565.70
05735316	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	05/12		1,500.00	4,771,065.70
00018760	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	05/12	833.40		4,770,232.30
00018761	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	05/12	1,177.81		4,769,054.49
24780147	N/D TRANSFERENCIA CUENTAS PROPIAS	NDAE	07/12	4,850.00		4,764,204.49
05773722	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	07/12		362.50	4,764,566.99
05773731	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	07/12		15,243.72	4,779,810.71
05773732	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	07/12		10,874.91	4,790,685.62
05773739	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	07/12		1,000.00	4,791,685.62
00018766	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	07/12	518.26		4,791,167.36
00018767	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	07/12	486.10		4,790,681.26
00018768	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	07/12	536.59		4,790,144.67
00018769	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	07/12	201.41		4,789,943.26
05795791	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	08/12		1,687.50	4,791,630.76
05795792	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	08/12		20,205.00	4,811,835.76
05795793	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	08/12		5,000.00	4,816,835.76
05795794	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	08/12		1,000.00	4,817,835.76
00018772	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	08/12	113.44		4,817,722.32
00018773	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	08/12	470.86		4,817,251.46
00018774	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	08/12	144.88		4,817,106.58
00018775	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	08/12	937.58		4,816,169.00
05819841	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	09/12		21,705.91	4,837,874.91
05819844	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	09/12		582.00	4,838,456.91
05819859	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	09/12		4,273.94	4,842,730.85
05819862	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	09/12		750.00	4,843,480.85
00018778	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	09/12	645.56		4,842,835.29
00018779	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	09/12	1,241.18		4,841,594.11
00018780	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	09/12	322.94		4,841,271.17
00018781	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	09/12	416.70		4,840,854.47
CHEQUES PAGADOS		SALDO ANTERIOR		TOTAL DEBITOS		TOTAL CREDITOS
						SALDO ACTUAL

INFORMACION AL REVERSO

Occidente en line@

Sucursal Electronica: www.bancodeoccidente.hn

SIRVASE INFORMARNOS CUALQUIER CAMBIO DE SU DIRECCION

LOS ESTADOS DE CUENTA SE ENVIAN EN LOS PRIMEROS DIAS DE CADA MES.

TODO ESTADO DE CUENTA NO OBJETADO DENTRO DE LOS PRIMEROS VEINTE DIAS DE CADA MES SE TENDRA COMO CORRECTO.

NO SE ENVIA ESTADO DE LOS MESES EN QUE LA CUENTA NO HA TENIDO MOVIMIENTO.

CLAVE DE ABREVIATURAS

NDCN = NOTA DE DEBITO

NCRE = NOTA DE CREDITO CHEQUES M / N

CCOM = CHEQUE PAGADO EN COMPENSACION

CHCH = CERTIFICACION DE CHEQUE

PCHV = PAGO CHEQUES DE VENTANILLA

PCHQ = PAGO DE CHEQUES

DCMN = DEPOSITO DE HOY

ACTA = NOTA DE CREDITO TRASLADO AUTOMATICO

CECE = COSTO ENVIO COBRANZA EXPORTACION

CBEX = COBRANZA DEL EXTERIOR

NDIS = NOTA DEBITO INTERESES POR SOBREGIRO

NCCC = NOTA DE CREDITO CAPITALIZACION INTERESES DE CHEQUE

PCAC = PAGO CARTA DE DE CREDITO

PCAU = PAGO CHEQUE EN AUTOBANCO

DCMN = DEPOSITO CHEQUES AUTOBANCO

RCCJ = RETIRO ATM CHEQUES M/N

DCPP = N / D CHEQUES PAGO PRESTAMO

CCPP = N / C CHEQUES PRESTAMO

APMN = ABONO A PRESTAMO M / N

NUMERO DE CUENTA

21-401-170146-6

Banco de Occidente, S.A.

ESTADO DE CUENTA

Saldo Promedio del mes.....: .00

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.

11/DICIEMBRE/2020
 2/ 3

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO
SALDO ANTERIOR						4,701,499.89
05847310	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	10/12		2,975.93	4,843,830.40
05847311	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	10/12		375.00	4,844,205.40
05847318	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	10/12		7,500.00	4,851,705.40
05847322	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	10/12		2,400.00	4,854,105.40
00018789	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	10/12	208.35		4,853,897.05
00018790	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	10/12	1,333.44		4,852,563.61
00018791	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	10/12	1,464.53		4,851,099.08
00018792	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	10/12	46.99		4,851,052.09
05884889	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/12		700.00	4,851,752.09
00018801	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/12	196.44		4,851,555.65
05902961	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	12/12		374.25	4,851,929.90
00018802	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	12/12	207.93		4,851,721.97
24780345	N/D TRANSFERENCIA CUENTAS PROPIAS	NDAE	14/12	2,100.00		4,849,621.97
24780347	N/D TRANSFERENCIA CUENTAS PROPIAS	NDAE	14/12	690.00		4,848,931.97
05960431	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	14/12		30,000.00	4,878,931.97
05960433	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	14/12		4,381.75	4,883,313.72
05960437	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	14/12		25,255.00	4,908,568.72
05960438	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	14/12		2,362.50	4,910,931.22
00018889	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	14/12	187.52		4,910,743.70
00018890	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	14/12	1,312.61		4,909,431.09
00018891	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	14/12	2,434.50		4,906,996.59
06050058	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	16/12		125,315.49	5,032,312.08
00018908	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	16/12	501.38		5,031,810.70
24780481	N/D TRANSFERENCIA CUENTAS PROPIAS	NDAE	17/12	5,487.60		5,026,323.10
24780518	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	18/12	500,000.00		4,526,323.10
06120525	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	18/12		3,000.00	4,529,323.10
06120532	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	18/12		526.36	4,529,849.46
06120533	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	18/12		121,111.74	4,650,961.20
00018921	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	18/12	1,666.80		4,649,294.40
00018922	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	18/12	617.68		4,648,676.72
00018923	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	18/12	292.45		4,648,384.27
06141361	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	19/12		750.00	4,649,134.27
06141362	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	19/12		4,130.06	4,653,264.33
00018927	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	19/12	416.33		4,652,848.00
00018928	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	19/12	2,294.66		4,650,553.34
06199631	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	21/12		8,739.14	4,659,292.48
06199632	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	21/12		375.00	4,659,667.48
00018934	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	21/12	145.51		4,659,521.97
00018935	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	21/12	208.14		4,659,313.83
24780639	N/D TRANSFERENCIA CUENTAS PROPIAS	NDAE	22/12	544.00		4,658,769.83
06247006	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	22/12		775.19	4,659,545.02
06247007	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	22/12		425.70	4,659,970.72
00018942	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	22/12	236.52		4,659,734.20
00018943	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	22/12	430.70		4,659,303.50
06286631	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	23/12		1,125.00	4,660,428.50
CHEQUES PAGADOS		SALDO ANTERIOR		TOTAL DEBITOS		TOTAL CREDITOS
						SALDO ACTUAL

INFORMACION AL REVERSO

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

SIRVASE INFORMARNOS CUALQUIER CAMBIO DE SU DIRECCION

LOS ESTADOS DE CUENTA SE ENVIAN EN LOS PRIMEROS DIAS DE CADA MES.

TODO ESTADO DE CUENTA NO OBJETADO DENTRO DE LOS PRIMEROS VEINTE DIAS DE CADA MES SE TENDRA COMO CORRECTO.

NO SE ENVIA ESTADO DE LOS MESES EN QUE LA CUENTA NO HA TENIDO MOVIMIENTO.

CLAVE DE ABREVIATURAS

NDCN = NOTA DE DEBITO
NCRE = NOTA DE CREDITO CHEQUES M / N
CCOM = CHEQUE PAGADO EN COMPENSACION
CHCH = CERTIFICACION DE CHEQUE
PCHV = PAGO CHEQUES DE VENTANILLA
PCHQ = PAGO DE CHEQUES
DCMN = DEPOSITO DE HOY
ACTA = NOTA DE CREDITO TRASLADO AUTOMATICO
CECE = COSTO ENVIO COBRANZA EXPORTACION
CBEX = COBRANZA DEL EXTERIOR
NDIS = NOTA DEBITO INTERESES POR SOBREGIRO
NCCC = NOTA DE CREDITO CAPITALIZACION INTERESES DE CHEQUE
PCAC = PAGO CARTA DE DE CREDITO
PCAU = PAGO CHEQUE EN AUTOBANCO
DCMN = DEPOSITO CHEQUES AUTOBANCO
RCCJ = RETIRO ATM CHEQUES M/N
DCPP = N / D CHEQUES PAGO PRESTAMO
CCPP = N / C CHEQUES PRESTAMO
APMN = ABONO A PRESTAMO M / N

NUMERO DE CUENTA

21-401-170146-6

Banco de Occidente, S.A.

ESTADO DE CUENTA

Saldo Promedio del mes.....: .00

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.

11/DICIEMBRE/2020
 3/ 3

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO	
SALDO ANTERIOR						4,701,499.89	
06286634	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	23/12		3,000.00	4,663,428.50	
00018989	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	23/12	967.68		4,662,460.82	
00018990	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	23/12	625.05		4,661,835.77	
06332177	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	26/12		700.47	4,662,536.24	
00018993	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	26/12	389.18		4,662,147.06	
06373094	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	28/12		7,000.00	4,669,147.06	
06373103	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	28/12		3,000.00	4,672,147.06	
00019093	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	28/12	1,666.80		4,670,480.26	
00019094	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	28/12	3,889.20		4,666,591.06	
06413024	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	29/12		5,363.79	4,671,954.85	
06413026	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	29/12		3,003.72	4,674,958.57	
06413033	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	29/12		47,000.00	4,721,958.57	
06413034	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	29/12		1,054.71	4,723,013.28	
00019111	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	29/12	2,475.20		4,720,538.08	
00019112	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	29/12	1,668.87		4,718,869.21	
00019113	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	29/12	393.61		4,718,475.60	
00019114	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	29/12	586.00		4,717,889.60	
24780947	N/D TRANSFERENCIA CUENTAS PROPIAS	NDAE	30/12	680.00		4,717,209.60	
00119109	INTERESES DE AHORRO	INTE	30/12		18,779.08	4,735,988.68	
CHEQUES PAGADOS		SALDO ANTERIOR		TOTAL DEBITOS		TOTAL CREDITOS	SALDO ACTUAL
0		4,701,499.89		564,851.97		599,340.76	4,735,988.68

INFORMACION AL REVERSO

Occidente en line@

Sucursal Electronica: www.bancodeoccidente.hn

SIRVASE INFORMARNOS CUALQUIER CAMBIO DE SU DIRECCION

LOS ESTADOS DE CUENTA SE ENVIAN EN LOS PRIMEROS DIAS DE CADA MES.

TODO ESTADO DE CUENTA NO OBJETADO DENTRO DE LOS PRIMEROS VEINTE DIAS DE CADA MES SE TENDRA COMO CORRECTO.

NO SE ENVIA ESTADO DE LOS MESES EN QUE LA CUENTA NO HA TENIDO MOVIMIENTO.

CLAVE DE ABREVIATURAS

NDCN = NOTA DE DEBITO
NCRE = NOTA DE CREDITO CHEQUES M / N
CCOM = CHEQUE PAGADO EN COMPENSACION
CHCH = CERTIFICACION DE CHEQUE
PCHV = PAGO CHEQUES DE VENTANILLA
PCHQ = PAGO DE CHEQUES
DCMN = DEPOSITO DE HOY
ACTA = NOTA DE CREDITO TRASLADO AUTOMATICO
CECE = COSTO ENVIO COBRANZA EXPORTACION
CBEX = COBRANZA DEL EXTERIOR
NDIS = NOTA DEBITO INTERESES POR SOBREGIRO
NCCC = NOTA DE CREDITO CAPITALIZACION INTERESES DE CHEQUE
PCAC = PAGO CARTA DE DE CREDITO
PCAU = PAGO CHEQUE EN AUTOBANCO
DCMN = DEPOSITO CHEQUES AUTOBANCO
RCCJ = RETIRO ATM CHEQUES M/N
DCPP = N / D CHEQUES PAGO PRESTAMO
CCPP = N / C CHEQUES PRESTAMO
APMN = ABONO A PRESTAMO M / N

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

TEC.AGRICULTURA FAMILIAR DICTA										
51-401-322828-5	MEJIA URQUIA IRIS YANET	11,336.41	4,259.72	45.13	825.44	41.03	.00	.00	.00	16,507.73
51-401-383546-2	COREA SONIA ISABEL	8,000.00	.00	50.31	15.99	19.60	.00	.00	.00	8,085.90
51-401-400308-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	13,336.00	261.72	71.39	7.65	3.42	.00	.00	.00	13,680.18
51-401-400311-6	HERNANDEZ MIRNA	39,640.67	.00	30.24	236.63	10.11	.00	.00	.00	39,917.65
51-401-400597-5	ESCOBAR PALMA CARMEN MARINA	21,806.11	65.42	87.49	14.92	54.68	.00	.00	.00	22,028.62
51-401-401898-5	GARCIA AMAYA RENE ORLANDO	40,000.00	1,123.28	1,185.68	320.47	53.29	.00	.00	.00	42,682.72
51-401-403580-5	VILLEDA MIRANDA JOSE ANTONIO	72,813.45	.00	418.68	.00	.00	.00	.00	.00	73,232.13
51-401-421476-6	VASQUEZ PADILLA ORVIN EDGARDO	28,484.03	2,155.43	123.92	424.93	77.45	.00	.00	.00	31,265.76
51-401-421478-2	VALLADARES RODRIGUEZ ELIODORO	69,787.67	1,528.97	285.27	604.82	178.29	.00	.00	.00	72,385.02
51-401-421480-8	VALLADARES RODRIGUEZ ELIODORO	40,000.00	1,760.28	168.13	155.05	105.08	.00	.00	.00	42,188.54
51-401-440569-4	ROSALES ROSALES GUILLERMO ANTON	99,899.34	.00	299.70	.00	249.75	.00	.00	.00	100,448.79
51-401-443241-7	CALONA FLORES EDUARDO ADALID	75,975.40	.00	37.99	.10	189.94	.00	.00	.00	76,203.43
51-401-447835-4	ARMIJO ORDOÑEZ SANTOS AMINTA	100,000.00	.00	325.00	.00	250.00	.00	.00	.00	100,575.00
Total Sub-Pro. =>	14 BENEFICIARIOS PORCINO	621,079.08	11,154.82	3,128.93	2,606.00	1,232.64	.00	.00	.00	639,201.47

51-401-333949-4	EMPRESA ASOCIATIVA CAMPESINA DE	79,999.50	51,436.28	.00	1,093.39	447.19	.00	.00	.00	132,976.36
51-401-379829-3	ASOC DE COMITES DE TRANSF DE TE	100,000.00	31,073.61	133.11	4,288.10	443.71	.00	.00	.00	135,938.53
51-401-383540-5	COREA SONIA ISABEL	6,000.00	.00	51.49	12.33	20.40	.00	.00	.00	6,084.22
51-401-425165-3	MIRANDA GALLARDO CARLOS ARTURO	9,103.67	211.76	33.79	58.79	24.14	.00	.00	.00	9,432.15
51-401-425166-1	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUELI	39,520.02	2,318.98	147.39	251.20	105.28	.00	.00	.00	42,342.87
51-401-428416-0	ORELLANA HERNANDEZ ROSA ELVIRA	35,832.47	197.08	235.38	115.91	54.96	.00	.00	.00	36,435.80
51-401-444853-3	FUNEZ SANCHEZ SANTOS BIRGILIO	99,999.94	.00	125.00	.00	250.00	.00	.00	.00	100,374.94
Total Sub-Pro. =>	7 PRESTAMOS CRA	370,455.60	85,237.71	726.16	5,819.72	1,345.68	.00	.00	.00	463,584.87

51-401-310210-8	IZAGUIRRE OSORTO LUIS ALONSO	81,076.15	40,551.27	441.05	6,435.06	315.03	.00	.00	.00	128,818.56
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	49,999.60	25,000.62	153.40	4,590.51	191.75	.00	.00	.00	79,935.88
51-401-346288-9	GARCIA HERNANDEZ JOSE HERMINIO	29,999.17	.00	172.50	.00	75.00	.00	.00	.00	30,246.67
51-401-355652-5	RUEDA MARTINEZ PABLO EMILIO	191,000.56	9,274.45	1,112.73	1,704.42	101.92	.00	.00	.00	203,194.08
51-401-356718-8	ROSALES HERNANDEZ MARIA DOLORES	59,999.67	964.31	91.49	76.67	152.49	.00	.00	.00	61,284.63
51-401-358263-6	ASOCIACION DE GANADEROS Y AGRIC	50,973.31	1,129.64	117.23	.00	37.16	.00	.00	.00	52,257.34
51-401-365660-0	IRAHETA RIVERA JUAN RAMON	120,000.00	2,518.36	249.12	248.33	311.40	.00	.00	.00	123,327.21
51-401-371163-3	CARVAJAL AGUILAR DENNIS LAWRENC	62,374.94	.00	296.28	.00	155.94	.00	.00	.00	62,827.16
51-401-377765-5	HENRY PONCE JOSE ROBERTO	140,284.53	6,076.60	221.38	1,675.40	368.96	.00	.00	.00	148,626.87
51-401-377969-7	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	160,197.90	3,754.43	163.95	655.06	409.88	.00	.00	.00	165,181.22
51-401-379310-3	EMP.DE SERV.MULT.DE GANADEROS Y	329,754.02	14,623.19	1,130.28	1,265.66	869.44	.00	.00	.00	347,642.59
51-401-383467-8	BATRES CRUZ JORGE OMAR	160,000.00	1,169.52	.00	.00	280.00	.00	.00	.00	161,449.52
51-401-387579-8	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FRANCISC	125,000.00	4,111.99	516.45	.00	322.78	.00	.00	.00	129,951.22
51-401-397293-1	RICO CORDOVA IVETH	308,304.74	55,867.16	921.23	2,539.07	921.23	.00	.00	.00	368,553.43
51-401-398377-5	NAVARRO ENRIQUE	50,000.00	.00	262.50	1.39	12.59	.00	.00	.00	50,276.48
51-401-403973-0	ALCANTARA HERNANDEZ JOSE OSCAR	124,999.74	.00	2,436.00	.00	316.75	.00	.00	.00	127,752.49
51-401-406770-0	RODAS RAMIREZ ELIA GEORGINA	350,160.30	353.18	1,414.13	.04	352.47	.00	.00	.00	352,280.12
51-401-418208-5	SARMIENTO ANTUNEZ OVER ISAIN	247,553.81	.00	495.11	.00	618.89	.00	.00	.00	248,667.81
51-401-418890-3	CASTILLO FIGUEROA DUNIA NOEMI	221,689.58	.00	1,662.67	.00	277.11	.00	.00	.00	223,629.36
51-401-420323-6	CANTARERO RAMOS ALEXIS	225,000.00	1,856.25	283.57	.00	567.14	.00	.00	.00	227,706.96
51-401-424492-6	ESPINOZA GUEVARA SAMUEL	280,000.00	.00	2,185.28	.00	497.64	.00	.00	.00	282,682.92
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	137,092.84	1,587.83	768.35	106.56	70.37	.00	.00	.00	139,625.95
51-401-425462-0	SALGADO MONCADA JOSE MEDARDO	300,000.00	25,726.03	901.36	316.67	819.42	.00	.00	.00	327,763.48
51-401-426479-6	ARRIAGA GOMEZ LEONEL ARMANDO	37,812.50	861.18	224.33	.00	29.48	.00	.00	.00	38,927.49
51-401-427069-8	GUERRA SERGIO	400,000.00	.00	1,300.00	.00	1,000.00	.00	.00	.00	402,300.00
51-401-428321-0	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	240,337.50	.00	1,021.43	.00	422.69	.00	.00	.00	241,781.62
51-401-428700-4	MATUTE ALVARADO BRYAN STEPHEN	99,685.95	2,652.01	592.35	168.68	77.84	.00	.00	.00	103,176.83

No. Crédito	Nombre del Cliente	Saldo Actual	Intereses Capitalizados	Intereses Por Cobrar	Intereses Moratorios	Intereses Corrientes	Intereses No Provis	Intereses x Anticipado	Redescuento Corriente	Total Deuda Cliente
51-401-428714-5	AGUILAR PONCE OSCAR SALOMON	125,427.39	2,928.54	741.62	.00	77.06	.00	.00	.00	129,174.61
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANUEL	60,000.00	753.61	306.49	.00	.00	.00	.00	.00	61,060.10
51-401-428982-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	40,000.00	.00	220.00	.00	100.00	.00	.00	.00	40,320.00
51-401-429087-2	MARTINEZ CRUZ MARCIO ENRRIQUE	34,876.23	.00	183.10	.00	87.19	.00	.00	.00	35,146.52
51-401-429548-4	MERCADO RAMOS RAMON OMAR	150,000.00	4,940.50	390.41	.00	390.41	.00	.00	.00	155,721.32
51-401-429552-6	LEIVA SAGASTUME HERNAN	74,999.47	472.15	190.38	.00	190.38	.00	.00	.00	75,852.38
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAND	80,000.00	2,756.84	580.52	108.88	167.85	.00	.00	.00	83,614.09
51-401-431032-1	GARCIA SIERRA PEDRO RAMON	22,309.88	699.69	115.05	.00	.00	.00	.00	.00	23,124.62
51-401-433028-1	AGUILAR CRUZ WILMER ELIAS	74,997.75	.00	412.49	.00	56.25	.00	.00	.00	75,466.49
51-401-440330-6	GUILLEN SOLER SERGIO JONATAN	84,999.92	958.65	322.34	.00	63.75	.00	.00	.00	86,344.66
51-401-440488-4	TORRES PAZ OSCAR RUVI	69,999.77	.00	35.00	.00	175.00	.00	.00	.00	70,209.77
51-401-440495-9	GUARDADO ALVARADO QUIRIO JOEL	99,999.33	675.00	251.69	.00	251.69	.00	.00	.00	101,177.71
51-401-440533-0	LOPEZ GARCIA SAMUEL FERNANDO	100,000.00	.00	950.00	.00	250.00	.00	.00	.00	101,200.00
51-401-440539-7	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	500,000.00	.00	250.00	.00	1,250.00	.00	.00	.00	501,500.00
51-401-440567-8	IRAHEA RIVERA EDGARDO MARDOQUE	149,999.50	.00	300.00	.00	375.00	.00	.00	.00	150,674.50
51-401-440711-6	VELASQUEZ SALINAS JUAN ANGEL	96,471.18	747.65	72.91	.00	243.05	.00	.00	.00	97,534.79
51-401-440765-2	JIMENEZ FLORES JOSE JOVANI	300,000.00	5,121.38	152.56	.00	762.80	.00	.00	.00	306,036.74
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	100,000.00	1,513.60	329.92	.00	253.78	.00	.00	.00	102,097.30
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	100,000.00	952.34	429.05	.00	252.38	.00	.00	.00	101,633.77
51-401-442003-6	SAAVEDRA POSADAS ANIBAL RENE	99,850.00	1,611.50	101.46	.00	253.65	.00	.00	.00	101,816.61
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA RENIERY	350,000.00	.00	1,931.37	.00	875.00	.00	.00	.00	352,806.37
51-401-443474-8	NUÑEZ MEJIA DELCY ARACELI	130,000.00	1,499.00	98.62	.00	328.75	.00	.00	.00	131,926.37
51-401-443552-4	RODRIGUEZ MARTINEZ PEDRO RAFAEL	500,000.00	.00	779.09	.00	1,250.00	.00	.00	.00	502,029.09
51-401-444053-3	GODOY SALGADO EDY RAMONA	500,000.00	.00	2,125.00	.00	628.44	.00	.00	.00	502,753.44
51-401-445859-1	MADRID MADRID SALVADOR RAMON	250,000.00	.00	1,437.50	.00	.00	.00	.00	.00	251,437.50
51-401-446040-3	CUELLAR PACHECO VICTOR RAMON	500,000.00	.00	1,500.00	.00	1,250.00	.00	.00	.00	502,750.00
51-401-446074-2	IRAHEA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	300,000.00	2,250.00	1,133.44	.00	755.63	.00	.00	.00	304,139.07
51-401-447837-0	AGUILERA FLORES JAIRO FERNANDO	400,000.00	.00	1,733.33	.00	1,333.33	.00	.00	.00	403,066.66
Total Sub-Pro. =>	55 PRESTAMOS QUESERIAS	9,877,227.23	225,958.47	36,207.51	19,892.40	21,196.76	.00	.00	.00	10,180,482.37
51-401-421682-4	LOPEZ LOPEZ ATILIO	49,999.99	100.00	162.83	86.11	125.25	.00	.00	.00	50,474.18
51-401-426482-0	MENDEZ SANTOS WILSON ROBERTO	50,000.00	4,302.92	313.87	427.21	41.25	.00	.00	.00	55,085.25
51-401-430573-3	JUAREZ ARRIAGA MILTHON FEDERICO	50,000.00	3,485.84	376.38	273.48	108.34	.00	.00	.00	54,244.04
51-401-442702-8	LOPEZ COREA PEDRO	50,000.00	.00	325.36	.00	37.61	.00	.00	.00	50,362.97
51-401-442710-1	LOPEZ COREA VENANCIO	50,000.00	.00	162.50	.00	37.69	.00	.00	.00	50,200.19
Total Sub-Pro. =>	5 PRODUCCION SEMILLA DE P	249,999.99	7,888.76	1,340.94	786.80	350.14	.00	.00	.00	260,366.63
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIEL	54,792.97	785.72	377.68	287.39	98.65	.00	.00	.00	56,342.41
51-401-425928-1	OSORTO TORRES BEYRAN IVAN	54,832.64	2,376.21	57.58	318.06	143.96	.00	.00	.00	57,728.45
51-401-440072-8	BETANCOURTH RAUDALES JAVIER OSA	86,179.60	.00	495.53	.00	43.42	.00	.00	.00	86,718.55
51-401-441744-9	IRIAS UCLES VILMA ESPERANZA	54,999.35	.00	124.40	.00	137.50	.00	.00	.00	55,261.25
51-401-441754-8	DURON HERNANDEZ JORGE JOSE	49,949.21	.00	124.87	.00	124.87	.00	.00	.00	50,198.95
51-401-441759-7	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	100,000.00	.00	225.00	.00	250.00	.00	.00	.00	100,475.00
51-401-442551-5	CORTES CORTES JULIO CESAR	99,974.61	.00	724.81	.00	200.19	.00	.00	.00	100,899.61
Total Sub-Pro. =>	7 PRODUCCION DE TILAPIA	500,728.38	3,161.93	2,129.87	605.45	998.59	.00	.00	.00	507,624.22
51-401-408308-2	VELASQUEZ MORENO DENIA YOLIBETH	44,384.71	1,249.86	229.70	19.29	.00	.00	.00	.00	45,883.56
51-401-414617-1	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	45,000.00	.00	112.50	3.26	101.53	.00	.00	.00	45,217.29
51-401-424541-3	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	324,602.11	.00	2,109.91	.65	465.54	.00	.00	.00	327,178.21
Total Sub-Pro. =>	2 PRODUCTORES DE FRUTALES	413,986.82	1,249.86	2,452.11	23.20	567.07	.00	.00	.00	418,279.06
Total Proyecto =>	90	12,033,477.10	334,651.55	45,985.52	29,733.57	25,690.88	.00	.00	.00	12,469,538.62

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

Prestamos en Fideicomisos, Saldos al : 31/12/2020
Tipo Financiamiento : Fideicomisos
Descripcion Moneda: LEMPIRA

Página: 3
Fecha.: 11/01/21
Hora.: 9:27:07

No. Crédito	Nombre del Cliente	Saldo Actual	Intereses Capitalizados	Intereses Por Cobrar	Intereses Moratorios	Intereses Corrientes	Intereses No Provis	Intereses x Anticipado	Redescuento Corriente	Total Deuda Cliente
Total =====>>>>>	90	12,033,477.10	334,651.55	45,985.52	29,733.57	25,690.88	.00	.00	.00	12,469,538.62

Lic. Juanita Brizo
Jefe Depto Fideicomiso
Zona Centro Sur



No. Crédito	C l i e n t e	Fecha Ult.Pag.	Tasa Corr.	Antigüedad de la mora en días						Capital Moratorio	Intereses Por Cobrar	Nñ Cu En M	
				01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 180	181 a 360				361 y Mas
Garantía..: CARTERA DE FIDEICOMISO													
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	40,992.32
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	07/04/2016	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,999.60	49,999.60	25,154.02
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	4,304.85
51-401-355652-5	RUEDA MARTINEZ PABLO EMILIO	06/12/2019	9	.00	30,000.00	.00	.00	.00	.00	30,000.00	101,000.56	161,000.56	10,387.18
51-401-356718-8	ROSALES HERNANDEZ MARIA DOLORE	21/10/2020	9	.00	29,999.67	.00	.00	.00	.00	.00	29,999.67	29,999.67	1,055.80
51-401-358263-6	ASOCIACION DE GANADEROS Y AGRI	05/01/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	973.31	973.31	1,246.87
51-401-365660-0	IRAHETA RIVERA JUAN RAMON	30/09/2020	9	.00	30,000.00	.00	.00	.00	.00	30,000.00	.00	60,000.00	2,767.48
51-401-377765-5	HENRY PONCE JOSE ROBERTO	06/07/2020	9	.00	.00	.00	.00	22,500.00	22,500.00	50,284.53	95,284.53	95,284.53	6,297.98
51-401-377969-7	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	24/09/2020	9	.00	.00	.00	.00	25,000.00	25,000.00	60,197.90	110,197.90	110,197.90	3,918.38
51-401-379310-3	EMP.DE SERV.MULT.DE GANADEROS	25/06/2020	9	.00	.00	.00	.00	50,000.00	50,000.00	29,754.02	129,754.02	129,754.02	15,753.47
51-401-379829-3	ASOC DE COMITES DE TRANSF DE T	30/06/2018	12	.00	.00	.00	.00	.00	.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	31,206.72
51-401-383540-5	COREA SONIA ISABEL	07/12/2020	12	.00	.00	.00	.00	.00	.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	51.49
51-401-383546-2	COREA SONIA ISABEL	07/12/2020	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	8,000.00	8,000.00	8,000.00	50.31
51-401-397293-1	RICO CORDOVA IVETH	10/12/2020	9	5,230.52	5,191.58	5,152.94	5,114.58	10,115.21	29,454.28	71,493.55	131,752.66	131,752.66	56,788.39
51-401-400308-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	22/09/2020	9	4,444.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	4,444.00	4,444.00	333.11
51-401-400311-6	HERNANDEZ MIRNA	28/12/2020	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	39,640.67	39,640.67	39,640.67	30.24
51-401-400597-5	ESCOBAR PALMA CARMEN MARINA	03/12/2020	9	4,444.00	.00	.00	.00	4,026.11	.00	.00	8,470.11	8,470.11	152.91
51-401-401898-5	GARCIA AMAYA RENE ORLANDO	14/02/2020	9	4,444.00	.00	.00	4,444.00	.00	8,888.00	8,888.00	26,664.00	26,664.00	2,308.96
51-401-403580-5	VILLEDA MIRANDA JOSE ANTONIO	11/01/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	51,511.06	72,813.45	72,813.45	418.68
51-401-406770-0	RODAS RAMIREZ ELIA GEORGINA	07/01/2021	9	.00	.00	.00	160.30	.00	.00	.00	160.30	160.30	1,767.31
51-401-408308-2	VELASQUEZ MORENO DENIA YOLIBET	13/11/2020	9	8,424.46	1,625.86	.00	.00	.00	.00	.00	10,050.32	10,050.32	1,479.56
51-401-421476-6	VASQUEZ PADILLA ORVIN EDGARDO	25/11/2019	9	.00	.00	.00	.00	.00	28,484.03	.00	28,484.03	28,484.03	2,279.35
51-401-421478-2	VALLADARES RODRIGUEZ ELIODORO	18/09/2020	9	.00	.00	.00	.00	.00	69,787.67	.00	69,787.67	69,787.67	1,814.24
51-401-421480-8	VALLADARES RODRIGUEZ ELIODORO	23/06/2020	9	.00	4,444.00	.00	.00	4,444.00	4,444.00	4,444.00	17,776.00	17,776.00	1,928.41
51-401-421682-4	LOPEZ LOPEZ ATILIO	10/12/2020	9	.00	.00	.00	.00	49,999.99	.00	.00	49,999.99	49,999.99	262.83
51-401-424541-3	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	04/01/2021	9	1,663.30	.00	.00	.00	.00	.00	.00	1,728.78	1,728.78	2,109.91
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIE	07/10/2020	9	.00	.00	.00	54,792.97	.00	.00	.00	54,792.97	54,792.97	1,163.40
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	23/10/2020	9	.00	.00	24,592.84	.00	.00	.00	.00	24,592.84	24,592.84	2,356.18
51-401-425165-3	MIRANDA GALLARDO CARLOS ARTURO	16/09/2020	9	.00	.00	.00	9,103.67	.00	.00	.00	9,103.67	9,103.67	245.55
51-401-425166-1	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUEL	29/01/2020	9	.00	.00	.00	39,520.02	.00	.00	.00	39,520.02	39,520.02	2,466.37
51-401-425462-0	SALGADO MONCADA JOSE MEDARDO	26/10/2019	9	.00	.00	.00	.00	30,000.00	.00	.00	30,000.00	30,000.00	26,627.39
51-401-425928-1	OSORTO TORRES BEYRAN IVAN	07/07/2020	9	.00	.00	.00	54,832.64	.00	.00	.00	54,832.64	54,832.64	2,433.79
51-401-426482-0	MENDEZ SANTOS WILSON ROBERTO	00/00/0000	9	.00	.00	.00	.00	50,000.00	.00	.00	50,000.00	50,000.00	4,616.79
51-401-428416-0	ORELLANA HERNANDEZ ROSA ELVIRA	13/11/2020	9	.00	35,832.47	.00	.00	.00	.00	.00	35,832.47	35,832.47	432.46
51-401-428700-4	MATUTE ALVARADO BRYAN STEPHEN	21/09/2020	9	.00	.00	.00	24,685.95	.00	.00	.00	24,685.95	24,685.95	3,244.36
51-401-428714-5	AGUILAR PONCE OSCAR SALOMON	05/01/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	427.39	427.39	3,670.16
51-401-430573-3	JUAREZ ARRIAGA MILTHON FEDERIC	00/00/0000	9	.00	.00	50,000.00	.00	.00	.00	.00	50,000.00	50,000.00	3,862.22
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAN	17/07/2020	9	.00	.00	20,000.00	.00	.00	.00	.00	20,000.00	20,000.00	3,337.36
51-401-443241-7	CALONA FLORES EDUARDO ADALID	29/12/2020	9	147.54	.00	.00	.00	.00	.00	.00	147.54	147.54	37.99
Total x Garantía:				39	28,797.82	137,093.58	99,745.78	192,654.13	246,085.31	298,557.98	673,626.45	1,699,329.62	269,354.79
					1.6946	8.0675	5.8697	11.3370	14.4813	17.5691	39.6407	99.9900	

No. Crédito	C l i e n t e	Fecha Ult.Pag.	Tasa Corr.	Antigüedad de la mora en días						Capital Moratorio	Intereses Por Cobrar	Nñ Cu En M
				01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 180	181 a 360			
Total =====>>>>>>>		39		28,797.82 1.6946	137,093.58 8.0675	99,745.78 5.8697	192,654.13 11.3370	246,085.31 14.4813	298,557.98 17.5691	673,626.45 39.6407	1,699,329.62 .0000	269,354.79



Lic. Juanita Brizo
 Jefe Depto Fideicomiso
 Zona Centro Sur