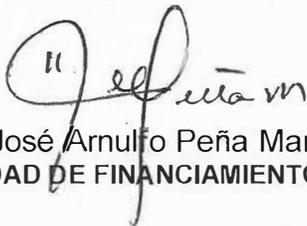


MEMORANDO

UFP-002-2021

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 Enero Portal 2021

Fecha: 23 de Febrero del 2021

Adjunto presento información sobre movimiento del Fideicomiso Agricultura Familiar administrado por el Banco de Occidente durante el mes de Enero del 2021. 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.

Nota: Esta información se presenta esta fecha en vista que la misma es contabilizada por el Fideicomiso durante los primeros 15 días de cada mes y posteriormente es entregada a esta unidad para ser contabilizada y presentada a la unidad de planificación.

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
 ENERO 2021

NUMERO	DESCRIPCION	DETALLE
1	Fideicomiso	Fondo Revolvente
2	Nombre del Fideicomiso	Apoyo a la Tecnificacion de la Agricultura Familiar
3	Ingresos de Recursos Publicos	Recursos Publicos No Existen. Ingresos Enero Banco de Occidente 2021 L. 118,274.17 Ingresos Banadesa L. 0.00
4	Egresos realizados en el periodo	Egresos Banco de Occidente L. 54,257.94 Egresos BANADESA L. 0.00
5	Monto otorgado a Fideicomiso	Monto Occidente 2021 Lps. 17,252,059.05 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 otorgan 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. 500,000.00 Atilio Lopez Lopez (50,000.00), Mirna Hernandez (100,000.00), Wilson Roberto Hernandez (50,000.00), Meybi Baquedano(40,000.00), Jose Antonio Garay(90,000.00), Marcio Enrique Martinez(70,000.00) y Ilda Esperanza Rivas(100,000.00).

Arnulfo Peña Martínez
 ING. ARNULFO PEÑA MARTINEZ
 JEFE FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR
 Actualizado al 31 de Enero del 2021.

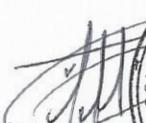


Apoyando al pequeño de hoy, hacemos el grande el mañana.

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA

Estado de Flujo de Efectivo
Del 01 al 31 de Enero del 2021

No. de Cuenta	Detalle		Movimiento
	ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
	Ingresos		
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	L	19,516.78
	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios		
513.1001	Lempiras	L	98,757.39
	Sub-Total	L	118,274.17
	Gastos		
	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre		
621.040306.01	Préstamos Lempiras	-L	54,257.94
	Sub-Total	-L	54,257.94
	Movimiento de Capital	-L	32,919.13
	Efectivo neto provisto por las actividades de Operación	L	31,097.10
	ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras	L	651,343.50
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras	L	3,447.94
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Prima de Seguro de Deuda Lempiras	L	11,652.26
	Efectivo neto usado en las actividades de inversión	L	666,443.70
	ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras	L	10,973.04
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras	L	15,196.09
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras	-L	3,447.94
	Efectivo neto usado en las actividades de financiancion	L	22,721.19
	Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	L	720,261.99
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes	L	4735,988.68
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Mes	L	5456,250.67



Carlos Cruz
 Contador de Fideicomiso
 No. 56322-7


Juanita Brizo
 Jefe de Depto. Fideicomis
 Zona Centro Sur





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

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
Estado de Cambio de Patrimonio
Del 01 al 31 de Enero del 2021

Detalle	Nota	Patrimonio	Utilidad o Perdida del Ejercicio	Total
Saldo al 31 de Diciembre del 2020		14445,258.47		14445,258.47
Movimiento de Capital Primario		-32,919.13		(32,919.13)
Movimiento de Capital Complementario		0.00		0.00
Utilidad/Perdida del ejercicio anterior			980,592.39	980,592.39
Utilidad/Perdida del ejercicio actual			64,016.23	64,016.23
Saldo al 31 de Enero del 2021		L14412,339.34	L1044,608.62	L. 15456,947.96


 Carlos Cruz
 Contador de Fideicomiso
 No. 56322-7



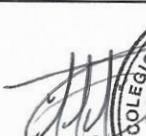
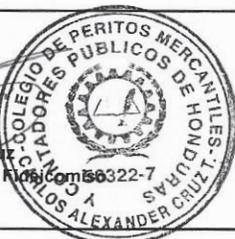

 Juanita Brizo
 Jefe de Depto. Fideicomiso
 Zona Centro Sur



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 Enero del 2021

Cuenta	Detalle	Nota	Sub Total	Total
1	ACTIVOS			
11	DISPONIBILIDADES	1		5456,250.67
113.010101.01	Cuenta Transacciones Ahorro Lempiras		5028,639.56	
113.010102.01	Cuenta Rendimientos Ahorro Lempiras		427,611.11	
13	PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	2		11759,322.73
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras		11382,133.60	
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras		377,189.13	
14	CUENTAS POR COBRAR	3		36,485.65
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Prima de Seguro de Deuda Lempiras		36,485.65	
	TOTAL ACTIVOS			17252,059.05
2	PASIVO			
23	CUENTAS POR PAGAR	4		1417,921.96
233.020303.01	Reserva para Fondo Revolvente del Proyecto Lempiras		108,274.45	
233.020304.01	Reserva para Fondo de Cuentas Incobrables Lempiras		867,203.74	
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras		442,443.77	
28	PROVISIONES	5		377,189.13
289.990101.01	Provisión de Intereses por Cobrar sobre Préstamos Cartera Lempiras		377,189.13	
	TOTAL PASIVOS			1795,111.09
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL PRIMARIO	6		14412,339.34
311.0101	Capital primario Fideicomiso de Administración Lempiras		14412,339.34	
32	CAPITAL COMPLEMENTARIO			980,592.39
324.0101	Utilidades de Años Anteriores Lempiras		980,592.39	
	TOTAL PATRIMONIO			15392,931.73
	UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO			64,016.23
	TOTAL PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			15456,947.96
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			17252,059.05


Carlos Cruz
 Contador de Fideicomiso No. 56322-7



Juanita Brizo
 Jefe de Depto. Fideicomiso
 Zona Centro Sur



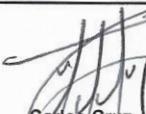


Banco de Occidente S.A.

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

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
Estado de Resultado
Del 01 al 31 de Enero del 2021

CUENTA	DETALLE	NOTA	MENSUAL	ACUMULADO
511.020101	INGRESOS			
	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	7	19,516.78	19,516.78
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	8	98,757.39	98,757.39
	TOTAL INGRESOS		118,274.17	118,274.17
621.040306.01	Menos: EGRESOS			
	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	9	54,257.94	54,257.94
	TOTAL EGRESOS		54,257.94	54,257.94
	UTILIDAD DEL PERIODO		64,016.23	64,016.23


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




Juanita Brizo
Jefe de Dépto. Fideicomiso
Zona Centro Sur



DEPARTAMENTO FIDEICOMISO

**FIDEICOMISO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE ENERO DEL 2021
(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. 5,456,250.67	L 5,456,250.67
TOTAL			L. 5,456,250.67	L 5,456,250.67

- 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.

ENERO		ENERO	
(1%) Cuentas Incobrables	total	(2%) Supervision de Creditos Otorgados	total
L98,757.39	L98,757.39	L98,757.39	L98,757.39
11.11%		22.22%	
L10,973.04	L10,973.04	L21,946.09	L21,946.09

- 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




DEPARTAMENTO FIDEICOMISO

FIDEICOMISO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE ENERO DEL 2021 (EXPRESADO EN LEMPIRAS)

efectuó el fideicomitente y el ajuste cambiario que se presente ya sea perdida o ganancia para en patrimonio 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

NUMERO DE CUENTA

21-401-170146-6

Banco de Occidente, S.A.

ESTADO DE CUENTA

Saldo Promedio del mes.....: 4,951,127.09

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.

05/ENERO/2021
 1/ 3

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO
SALDO ANTERIOR						4,735,988.68
06495115	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	01/01		1,506.00	4,737,494.68
06495116	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	01/01		12,500.00	4,749,994.68
00019164	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	01/01	284.31		4,749,710.37
00019165	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	01/01	836.73		4,748,873.64
06514880	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	02/01		1,719.00	4,750,592.64
00019166	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	02/01	954.57		4,749,638.07
24780020	N/D TRANSFERENCIA CUENTAS PROPIAS	NDAE	04/01	1,600.00		4,748,038.07
06546406	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	04/01		16,675.00	4,764,713.07
06546407	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	04/01		750.00	4,765,463.07
06546421	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	04/01		4,012.44	4,769,475.51
00019183	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	04/01	718.08		4,768,757.43
00019184	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	04/01	1,309.07		4,767,448.36
00019185	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	04/01	416.70		4,767,031.66
06568812	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	05/01		27,500.00	4,794,531.66
06568813	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	05/01		27,500.00	4,822,031.66
00019187	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	05/01	723.91		4,821,307.75
00019188	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	05/01	2,112.62		4,819,195.13
06605717	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	07/01		22,659.85	4,841,854.98
06605722	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	07/01		1,500.00	4,843,354.98
00019193	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	07/01	439.65		4,842,915.33
00019194	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	07/01	783.36		4,842,131.97
06627582	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	08/01		262.50	4,842,394.47
06627590	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	08/01		544.00	4,842,938.47
00019195	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	08/01	302.10		4,842,636.37
00019196	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	08/01	145.85		4,842,490.52
24780176	N/D TRANSFERENCIA CUENTAS PROPIAS	NDAE	11/01	5,150.00		4,837,340.52
06674886	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/01		9,500.00	4,846,840.52
06674892	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/01		10,000.00	4,856,840.52
06674895	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/01		20,000.00	4,876,840.52
06674897	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	11/01		25,388.98	4,902,229.50
00019202	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/01	216.12		4,902,013.38
00019203	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/01	103.28		4,901,910.10
00019204	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/01	355.42		4,901,554.68
00019205	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	11/01	1,562.63		4,899,992.05
06694485	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	12/01		2,875.00	4,902,867.05
06694487	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	12/01		1,687.50	4,904,554.55
06694488	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	12/01		734.00	4,905,288.55
06694489	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	12/01		1,684.76	4,906,973.31
00019206	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	12/01	936.05		4,906,037.26
00019207	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	12/01	407.27		4,905,629.99
00019208	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	12/01	1,597.35		4,904,032.64
00019209	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	12/01	937.58		4,903,095.06
36320772	S DE VIDA MARIA DOLORES ROSALES HERNANDE	DASN	14/01		60,300.72	4,963,395.78
06776219	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	15/01		337.94	4,963,733.72
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.....: 4,951,127.09

RUBENRS FD401P13A
 ZONA.....: 9999 RUTA.....: 8104 X
 BANCO DE OCCIDENTE S.A. / FID 4010095 X
 COLONIA LAS COLINAS ESQUINA OPUESTA A
 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.*

05/ENERO/2021
 2/ 3

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO
SALDO ANTERIOR						4,735,988.68
06776228	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	15/01		1,090.00	4,964,823.72
06776229	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	15/01		275.00	4,965,098.72
00019286	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	15/01	391.71		4,964,707.01
00019287	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	15/01	187.76		4,964,519.25
06794903	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	16/01		12,000.00	4,976,519.25
00019288	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	16/01	43.73		4,976,475.52
24780398	N/D TRANSFERENCIA CUENTAS PROPIAS	NDAE	18/01	2,550.00		4,973,925.52
24780403	N/D ABONO A PRESTAMO	NDAE	18/01	60,300.72		4,913,624.80
06826372	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	18/01		750.00	4,914,374.80
06826374	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	18/01		3,000.00	4,917,374.80
06826375	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	18/01		60,300.72	4,977,675.52
00019302	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	18/01	150.09		4,977,525.43
00019303	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	18/01	1,666.80		4,975,858.63
00019304	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	18/01	416.70		4,975,441.93
06849998	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	19/01		5,000.00	4,980,441.93
06850000	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	19/01		6,033.65	4,986,475.58
00019343	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	19/01	1,389.00		4,985,086.58
00019344	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	19/01	3,352.30		4,981,734.28
06905016	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	21/01		26,429.39	5,008,163.67
06905021	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	21/01		4,404.00	5,012,567.67
06905022	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	21/01		374.62	5,012,942.29
00019374	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	21/01	208.14		5,012,734.15
00019375	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	21/01	794.54		5,011,939.61
00019376	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	21/01	1,835.15		5,010,104.46
06934249	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	22/01		10,000.00	5,020,104.46
06934250	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	22/01		403.57	5,020,508.03
00019386	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	22/01	40.33		5,020,467.70
00019387	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	22/01	224.22		5,020,243.48
06986245	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	25/01		1,556.00	5,021,799.48
06986246	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	25/01		2,000.00	5,023,799.48
06986247	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	25/01		825.73	5,024,625.21
06986248	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	25/01		454.15	5,025,079.36
00019416	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	25/01	488.72		5,024,590.64
00019417	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	25/01	864.11		5,023,726.53
00019418	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	25/01	252.33		5,023,474.20
00019419	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	25/01	458.78		5,023,015.42
24780639	N/D CANCELACION DE PRESTAMOS	NDAE	26/01	118,000.00		4,905,015.42
07013060	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	26/01		5,363.79	4,910,379.21
07013061	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	26/01		751.00	4,911,130.21
07013062	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	26/01		42,633.84	4,953,764.05
07013070	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	26/01		40,873.63	4,994,637.68
07013071	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	26/01		13,020.00	5,007,657.68
00019428	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	26/01	307.22		5,007,350.46
00019429	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	26/01	1,312.24		5,006,038.22
00019430	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	26/01	739.02		5,005,299.20
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.....: 4,951,127.09

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.

05/ENERO/2021
 3/ 3

REFERENCIA	DETALLE	C/T	FECHA	DEBITOS/RETIROS	DEPOSITOS/CREDITOS	SALDO
SALDO ANTERIOR						4,735,988.68
00019431	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	26/01	285.89		5,005,013.31
00019432	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	26/01	416.98		5,004,596.33
07037313	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	27/01		1,276.12	5,005,872.45
07037320	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	27/01		5,354.30	5,011,226.75
00019444	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	27/01	709.01		5,010,517.74
00019445	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	27/01	2,974.85		5,007,542.89
07065381	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	28/01		10,000.00	5,017,542.89
07065383	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	28/01		3,000.00	5,020,542.89
07065401	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	28/01		976.00	5,021,518.89
07065402	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	28/01		31,526.16	5,053,045.05
00019456	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	28/01	1,203.49		5,051,841.56
00019457	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	28/01	1,649.08		5,050,192.48
00019458	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	28/01	30.21		5,050,162.27
00019459	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	28/01	542.27		5,049,620.00
07118460	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	29/01		1,050.00	5,050,670.00
07118518	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	29/01		352,744.51	5,403,414.51
00019530	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	29/01	10,884.48		5,392,530.03
00019531	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	29/01	194.86		5,392,335.17
07138765	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	30/01		1,000.00	5,393,335.17
07138766	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	30/01		45,000.00	5,438,335.17
07138768	N/C ABONO P/DIARIO AL FIDEICOMISO	NCRE	30/01		3,500.00	5,441,835.17
00019545	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	30/01	3,108.06		5,438,727.11
00019546	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	30/01	48.62		5,438,678.49
00019547	N/D COBRO DE COMISION FIDUCIARIA	NDAE	30/01	1,944.60		5,436,733.89
00118852	INTERESES DE AHORRO	INTE	30/01		19,516.78	5,456,250.67
CHEQUES PAGADOS		SALDO ANTERIOR		TOTAL DEBITOS		TOTAL CREDITOS
0		4,735,988.68		241,858.66		962,120.65
						SALDO ACTUAL
						5,456,250.67

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

Nombre del Fideicomiso.....: APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA No. Contrato de Fideicomisos....: 1414010095
 Proyecto.....: 00066 TEC.AGRICULTURA FAMILIAR DICTA Origen de Fondos.....: 00000

Fecha	Prestamo	Nombre del Prestario	Capital	Intereses	Mora	Otros	Total Abono	Comisiones	Tasa	Fac.Comision
01/01/2021	514014035805	VILLEDA MIRANDA JOSE ANTONIO	11,988.28	418.68	93.04	.00	12,500.00	284.31	9.0000	5.0000
01/01/2021	514014067700	RODAS RAMIREZ ELIA GEORGINA	.00	1,506.00	.00	.00	1,506.00	836.73	9.0000	5.0000
02/01/2021	514014188903	CASTILLO FIGUEROA DUNIA NOEMI	.91	1,718.09	.00	.00	1,719.00	954.57	9.0000	5.0000
04/01/2021	514013834678	BATRES CRUZ JORGE OMAR	.00	1,292.44	.00	2,720.00	4,012.44	718.08	9.0000	5.0000
04/01/2021	514014245413	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	14,318.86	2,353.36	2.78	.00	16,675.00	1,309.07	9.0000	5.0000
04/01/2021	514014425515	CORTES CORTES JULIO CESAR	.00	750.00	.00	.00	750.00	416.70	9.0000	5.0000
05/01/2021	514013582636	ASOCIACION DE GANADEROS Y AGRI	26,197.07	1,298.97	3.96	.00	27,500.00	723.91	9.0000	5.0000
05/01/2021	514014287145	AGUILAR PONCE OSCAR SALOMON	22,677.59	3,799.54	2.87	1,020.00	27,500.00	2,112.62	9.0000	5.0000
07/01/2021	514014067700	RODAS RAMIREZ ELIA GEORGINA	.00	791.08	.22	708.70	1,500.00	439.65	9.0000	5.0000
07/01/2021	514014403306	GUILLEN SOLER SERGIO JONATAN	21,249.92	1,409.93	.00	.00	22,659.85	783.36	9.0000	5.0000
08/01/2021	514014330281	AGUILAR CRUZ WILMER ELIAS	.26	543.74	.00	.00	544.00	302.10	9.0000	5.0000
08/01/2021	514014427028	LOPEZ COREA PEDRO	.00	262.50	.00	.00	262.50	145.85	9.0000	5.0000
11/01/2021	514013983775	NAVARRO ENRIQUE	25,000.00	387.59	1.39	.00	25,388.98	216.12	9.0000	5.0000
11/01/2021	514014035805	VILLEDA MIRANDA JOSE ANTONIO	9,314.11	152.10	33.79	.00	9,500.00	103.28	9.0000	5.0000
11/01/2021	514014284160	ORELLANA HERNANDEZ ROSA ELVIRA	19,020.30	523.79	115.91	340.00	20,000.00	355.42	9.0000	5.0000
11/01/2021	514014246850	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	6,167.49	2,705.95	106.56	1,020.00	10,000.00	1,562.63	9.0000	5.0000
12/01/2021	514014283210	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	.00	1,684.76	.00	.00	1,684.76	936.05	9.0000	5.0000
12/01/2021	514014400728	BETANCOURTH RAUDALES JAVIER OS	.97	733.03	.00	.00	734.00	407.27	9.0000	5.0000
12/01/2021	514014460403	CUELLAR PACHECO VICTOR RAMON	.00	2,875.00	.00	.00	2,875.00	1,597.35	9.0000	5.0000
12/01/2021	514014458591	MADRID MADRID SALVADOR RAMON	.00	1,687.50	.00	.00	1,687.50	937.58	9.0000	5.0000
15/01/2021	514014067700	RODAS RAMIREZ ELIA GEORGINA	.00	704.94	.08	384.98	1,090.00	391.71	9.0000	5.0000
15/01/2021	514014427101	LOPEZ COREA VENANCIO	.00	337.94	.00	.00	337.94	187.76	9.0000	5.0000
16/01/2021	514014035805	VILLEDA MIRANDA JOSE ANTONIO	11,921.30	64.39	14.31	.00	12,000.00	43.73	9.0000	5.0000
18/01/2021	514013567188	ROSALES HERNANDEZ MARIA DOLORE	59,999.67	181.81	88.33	30.91	60,300.72	150.09	9.0000	5.0000
18/01/2021	514014270698	GUERRA SERGIO	.00	3,000.00	.00	.00	3,000.00	1,666.80	9.0000	5.0000
18/01/2021	514014478354	ARMIJO ORDOÑEZ SANTOS AMINTA	.00	750.00	.00	.00	750.00	416.70	9.0000	5.0000
19/01/2021	514014405397	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	2,500.00	2,500.00	.00	.00	5,000.00	1,389.00	9.0000	5.0000
19/01/2021	514014295484	MERCADO RAMOS RAMON OMAR	.00	6,033.65	.00	.00	6,033.65	3,352.30	9.0000	5.0000
21/01/2021	514014417548	DURON HERNANDEZ JORGE JOSE	.00	374.62	.00	.00	374.62	208.14	9.0000	5.0000
21/01/2021	514014404959	GUARDADO ALVARADO QUIRIO JOEL	24,999.33	1,430.06	.00	.00	26,429.39	794.54	9.0000	5.0000
21/01/2021	514014478370	AGUILERA FLORES JAIRO FERNANDO	.00	4,404.00	.00	.00	4,404.00	1,835.15	12.0000	5.0000
22/01/2021	514014035805	VILLEDA MIRANDA JOSE ANTONIO	9,927.42	59.38	13.20	.00	10,000.00	40.33	9.0000	5.0000
22/01/2021	514014404884	TORRES PAZ OSCAR RUVI	.00	402.60	.97	.00	403.57	224.22	9.0000	5.0000
25/01/2021	514014067700	RODAS RAMIREZ ELIA GEORGINA	.00	879.53	.09	1,120.38	2,000.00	488.72	9.0000	5.0000
25/01/2021	514014405330	LOPEZ GARCIA SAMUEL FERNANDO	.72	1,551.11	4.17	.00	1,556.00	864.11	9.0000	5.0000
25/01/2021	514014417449	IRIAS UCLES VILMA ESPERANZA	.00	454.15	.00	.00	454.15	252.33	9.0000	5.0000
25/01/2021	514014417597	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	.00	825.73	.00	.00	825.73	458.78	9.0000	5.0000
26/01/2021	514014003116	HERNANDEZ MIRNA	39,640.67	282.73	270.23	680.00	40,873.63	307.22	9.0000	5.0000
26/01/2021	514014214808	VALLADARES RODRIGUEZ ELIODORO	40,000.00	2,191.98	169.86	272.00	42,633.84	1,312.24	9.0000	5.0000
26/01/2021	514014188903	CASTILLO FIGUEROA DUNIA NOEMI	11,689.87	1,330.13	.00	.00	13,020.00	739.02	9.0000	5.0000
26/01/2021	514014432417	CALONA FLORES EDUARDO ADALID	4,849.23	513.27	1.29	.00	5,363.79	285.89	9.0000	5.0000
26/01/2021	514014448533	FUNEZ SANCHEZ SANTOS BIRGILIO	.49	750.51	.00	.00	751.00	416.98	9.0000	5.0000
27/01/2021	514014405678	IRAHETA RIVERA EDGARDO MARDOQU	.00	1,276.12	.00	.00	1,276.12	709.01	9.0000	5.0000
27/01/2021	514014460742	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	.00	5,354.30	.00	.00	5,354.30	2,974.85	9.0000	5.0000
28/01/2021	514014182085	SARMIENTO ANTUNEZ OVER ISAIN	833.90	2,166.10	.00	.00	3,000.00	1,203.49	9.0000	5.0000
28/01/2021	514014214782	VALLADARES RODRIGUEZ ELIODORO	28,558.06	2,297.37	670.73	.00	31,526.16	1,649.08	9.0000	5.0000
28/01/2021	514014035805	VILLEDA MIRANDA JOSE ANTONIO	9,945.63	44.49	9.88	.00	10,000.00	30.21	9.0000	5.0000
28/01/2021	514014405694	ROSALES ROSALES GUILLERMO ANTO	.00	975.09	.91	.00	976.00	542.27	9.0000	5.0000
29/01/2021	514013793103	EMP.DE SERV.MULT.DE GANADEROS	329,754.02	18,195.08	1,395.41	3,400.00	352,744.51	10,884.48	9.0000	5.0000
29/01/2021	514014067700	RODAS RAMIREZ ELIA GEORGINA	168.99	350.69	.03	530.29	1,050.00	194.86	9.0000	5.0000
30/01/2021	514013875798	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FRANCIS	37,705.94	5,573.23	20.83	1,700.00	45,000.00	3,108.06	9.0000	5.0000
30/01/2021	514014067700	RODAS RAMIREZ ELIA GEORGINA	912.50	87.50	.00	.00	1,000.00	48.62	9.0000	5.0000
30/01/2021	514014435524	RODRIGUEZ MARTINEZ PEDRO RAFAE	.00	3,500.00	.00	.00	3,500.00	1,944.60	9.0000	5.0000
Total			769,343.50	95,736.55	3,020.84	13,927.26	882,028.15	54,257.94		

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	4,382.81	45.47	844.34	33.07	.00	.00	.00	16,642.10
51-401-383546-2	COREA SONIA ISABEL	8,000.00	52.47	63.16	29.46	15.36	.00	.00	.00	8,160.45
51-401-400308-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	13,336.00	363.70	71.92	14.57	27.40	.00	.00	.00	13,813.59
51-401-400597-5	ESCOBAR PALMA CARMEN MARINA	21,806.11	229.46	88.14	28.09	44.07	.00	.00	.00	22,195.87
51-401-401898-5	GARCIA AMAYA RENE ORLANDO	40,000.00	2,360.70	266.46	368.87	85.27	.00	.00	.00	43,081.30
51-401-403580-5	VILLEDA MIRANDA JOSE ANTONIO	19,716.71	.00	14.79	12.05	34.54	.00	.00	.00	19,778.09
51-401-421476-6	VASQUEZ PADILLA ORVIN EDGARDO	28,484.03	2,387.78	125.40	469.98	62.76	.00	.00	.00	31,529.95
51-401-421478-2	VALLADARES RODRIGUEZ ELIODORO	41,229.61	.00	30.92	25.19	82.46	.00	.00	.00	41,368.18
51-401-440569-4	ROSALES ROSALES GUILLERMO ANTON	99,899.34	.00	88.91	74.92	199.80	.00	.00	.00	100,261.95
51-401-443241-7	CALONA FLORES EDUARDO ADALID	71,126.17	.00	88.91	.06	142.25	.00	.00	.00	71,357.39
51-401-447835-4	ARMIJO ORDOÑEZ SANTOS AMINTA	100,000.00	.00	325.00	.00	200.00	.00	.00	.00	100,525.00
51-401-449696-8	VALLADARES RODRIGUEZ ELIODORO	75,000.00	.00	93.75	.00	150.00	.00	.00	.00	75,243.75
51-401-449701-8	HERNANDEZ MIRNA	43,000.00	.00	53.75	.00	86.00	.00	.00	.00	43,139.75
Total Sub-Pro. => 14 BENEFICIARIOS PORCINO		572,934.38	9,776.92	1,342.59	1,880.50	1,162.98	.00	.00	.00	587,097.37

51-401-333949-4	EMPRESA ASOCIATIVA CAMPESINA DE	79,999.50	52,777.84	.00	1,097.62	361.33	.00	.00	.00	134,236.29
51-401-379829-3	ASOC DE COMITES DE TRANSF DE TE	100,000.00	32,404.74	134.44	4,446.83	358.52	.00	.00	.00	137,344.53
51-401-383540-5	COREA SONIA ISABEL	6,000.00	53.74	65.75	22.83	16.03	.00	.00	.00	6,158.35
51-401-425165-3	MIRANDA GALLARDO CARLOS ARTURO	9,103.67	284.17	34.05	73.48	19.46	.00	.00	.00	9,514.83
51-401-425166-1	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUELI	39,520.02	2,634.81	148.49	313.10	84.85	.00	.00	.00	42,701.27
51-401-428416-0	ORELLANA HERNANDEZ ROSA ELVIRA	16,812.17	.00	84.06	.00	.00	.00	.00	.00	16,896.23
51-401-444853-3	FUNEZ SANCHEZ SANTOS BIRGILIO	99,999.45	.00	125.00	.00	200.00	.00	.00	.00	100,324.45
Total Sub-Pro. => 7 PRESTAMOS CRA		351,434.81	88,155.30	591.79	5,953.86	1,040.19	.00	.00	.00	447,175.95

51-401-310210-8	IZAGUIRRE OSORTO LUIS ALONSO	81,076.15	41,496.37	444.35	.00	.00	.00	.00	.00	123,016.87
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	49,999.60	25,575.87	154.55	4,670.94	154.55	.00	.00	.00	80,555.51
51-401-346288-9	GARCIA HERNANDEZ JOSE HERMINIO	29,999.17	255.00	143.71	.00	60.51	.00	.00	.00	30,458.39
51-401-355652-5	RUEDA MARTINEZ PABLO EMILIO	191,000.56	10,791.81	1,121.08	1,954.86	.00	.00	.00	.00	204,868.31
51-401-358263-6	ASOCIACION DE GANADEROS Y AGRIC	24,776.24	105.30	55.98	.00	18.35	.00	.00	.00	24,955.87
51-401-365660-0	IRAHETA RIVERA JUAN RAMON	120,000.00	3,452.55	250.98	341.67	250.98	.00	.00	.00	124,296.18
51-401-371163-3	CARVAJAL AGUILAR DENNIS LAWRENC	62,374.94	654.94	110.30	.00	126.06	.00	.00	.00	63,266.24
51-401-377765-5	HENRY PONCE JOSE ROBERTO	140,284.53	7,183.49	223.04	1,842.37	297.38	.00	.00	.00	149,830.81
51-401-377969-7	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	160,197.90	4,984.07	165.18	844.53	330.36	.00	.00	.00	166,522.04
51-401-383467-8	BATRES CRUZ JORGE OMAR	160,000.00	1,080.00	.00	.00	320.00	.00	.00	.00	161,400.00
51-401-387579-8	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FRANCISC	87,294.06	.00	21.82	.00	174.59	.00	.00	.00	87,490.47
51-401-397293-1	RICO CORDOVA IVETH	308,304.74	58,630.85	928.14	2,749.28	742.51	.00	.00	.00	371,355.52
51-401-398377-5	NAVARRO ENRIQUE	25,000.00	.00	125.00	.00	50.00	.00	.00	.00	25,175.00
51-401-403973-0	ALCANTARA HERNANDEZ JOSE OSCAR	124,999.74	.00	3,386.25	.00	253.40	.00	.00	.00	128,639.39
51-401-406770-0	RODAS RAMIREZ ELIA GEORGINA	349,078.81	.00	87.27	.00	698.16	.00	.00	.00	349,864.24
51-401-418208-5	SARMIENTO ANTUNEZ OVER ISAIN	246,719.91	.00	185.04	.00	493.44	.00	.00	.00	247,398.39
51-401-418890-3	CASTILLO FIGUEROA DUNIA NOEMI	209,998.80	.00	262.50	.00	157.50	.00	.00	.00	210,418.80
51-401-420323-6	CANTARERO RAMOS ALEXIS	225,000.00	3,557.67	285.70	.00	450.00	.00	.00	.00	229,293.37
51-401-424492-6	ESPINOZA GUEVARA SAMUEL	280,000.00	2,396.76	1,919.48	.00	352.46	.00	.00	.00	284,668.70
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	130,925.35	.00	654.63	28.66	.00	.00	.00	.00	131,608.64
51-401-425462-0	SALGADO MONCADA JOSE MEDARDO	300,000.00	28,184.28	908.12	395.00	660.45	.00	.00	.00	330,147.85
51-401-426479-6	ARRIAGA GOMEZ LEONEL ARMANDO	37,812.50	1,153.78	226.01	.00	9.90	.00	.00	.00	39,202.19
51-401-427069-8	GUERRA SERGIO	400,000.00	.00	1,300.00	.00	800.00	.00	.00	.00	402,100.00
51-401-428321-0	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	240,337.50	.00	1,141.60	.00	60.08	.00	.00	.00	241,539.18
51-401-428700-4	MATUTE ALVARADO BRYAN STEPHEN	99,685.95	3,424.64	596.79	207.07	26.14	.00	.00	.00	103,940.59
51-401-428714-5	AGUILAR PONCE OSCAR SALOMON	102,749.80	.00	667.87	.00	24.89	.00	.00	.00	103,442.56
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANUEL	60,000.00	1,213.34	308.79	.00	123.51	.00	.00	.00	61,645.64

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
51-401-428982-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	40,000.00	340.00	181.53	.00	80.68	.00	.00	.00	40,602.21
51-401-429087-2	MARTINEZ CRUZ MARCIO ENRRIQUE	34,876.23	296.45	149.48	.00	.00	.00	.00	.00	35,322.16
51-401-429548-4	MERCADO RAMOS RAMON OMAR	150,000.00	.00	453.67	.00	302.45	.00	.00	.00	150,756.12
51-401-429552-6	LEIVA SAGASTUME HERNAN	74,999.47	1,043.29	191.81	.00	153.45	.00	.00	.00	76,388.02
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAND	80,000.00	3,379.01	587.46	139.99	126.83	.00	.00	.00	84,233.29
51-401-431032-1	GARCIA SIERRA PEDRO RAMON	22,309.88	872.26	115.91	.00	46.36	.00	.00	.00	23,344.41
51-401-433028-1	AGUILAR CRUZ WILMER ELIAS	74,997.49	131.25	302.73	.00	.00	.00	.00	.00	75,431.47
51-401-440330-6	GUILLEN SOLER SERGIO JONATAN	63,750.00	.00	382.50	.00	127.50	.00	.00	.00	64,260.00
51-401-440488-4	TORRES PAZ OSCAR RUVI	69,999.77	.00	157.50	16.53	140.00	.00	.00	.00	70,313.80
51-401-440495-9	GUARDADO ALVARADO QUIRIO JOEL	75,000.00	.00	187.50	.00	150.00	.00	.00	.00	75,337.50
51-401-440533-0	LOPEZ GARCIA SAMUEL FERNANDO	99,999.28	.00	150.00	19.44	200.00	.00	.00	.00	100,368.72
51-401-440539-7	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	497,500.00	373.13	1,120.21	44.86	995.75	.00	.00	.00	500,033.95
51-401-440567-8	IRAHETA RIVERA EDGARDO MARDOQUE	149,999.50	.00	150.00	33.34	300.00	.00	.00	.00	150,482.84
51-401-440711-6	VELASQUEZ SALINAS JUAN ANGEL	96,471.18	1,476.79	73.46	13.12	195.15	.00	.00	.00	98,229.70
51-401-440765-2	JIMENEZ FLORES JOSE JOVANI	300,000.00	7,409.79	153.70	16.66	614.82	.00	.00	.00	308,194.97
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	100,000.00	2,274.95	332.39	.00	204.55	.00	.00	.00	102,811.89
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	100,000.00	.00	432.27	.00	203.42	.00	.00	.00	102,345.18
51-401-442003-6	SAAVEDRA POSADAS ANIBAL RENE	99,850.00	2,372.46	102.22	.00	204.44	.00	.00	.00	102,529.12
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA RENIERY	350,000.00	3,418.87	1,148.61	.00	706.84	.00	.00	.00	355,274.32
51-401-443474-8	NUÑEZ MEJIA DELCY ARACELI	130,000.00	2,485.24	99.36	.00	264.97	.00	.00	.00	132,849.57
51-401-443552-4	RODRIGUEZ MARTINEZ PEDRO RAFAEL	500,000.00	779.09	251.26	.00	1,001.56	.00	.00	.00	502,031.91
51-401-444053-3	GODOY SALGADO EDY RAMONA	500,000.00	2,750.00	3,142.19	.00	379.89	.00	.00	.00	506,272.08
51-401-445859-1	MADRID MADRID SALVADOR RAMON	250,000.00	375.00	1,252.30	.00	500.75	.00	.00	.00	252,128.05
51-401-446040-3	CUELLAR PACHECO VICTOR RAMON	500,000.00	.00	2,375.00	.00	1,000.00	.00	.00	.00	503,375.00
51-401-446074-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	300,000.00	.00	300.00	.00	600.00	.00	.00	.00	300,900.00
51-401-447837-0	AGUILERA FLORES JAIRO FERNANDO	400,000.00	.00	1,333.33	.00	700.00	.00	.00	.00	402,033.33
Total Sub-Pro. => 53 PRESTAMOS QUESERIAS		9,307,369.05	225,627.79	30,800.57	13,318.32	15,834.63	.00	.00	.00	9,592,950.36
51-401-421682-4	LOPEZ LOPEZ ATILIO	49,999.99	475.76	164.05	.00	.00	.00	.00	.00	50,639.80
51-401-426482-0	MENDEZ SANTOS WILSON ROBERTO	50,000.00	4,712.32	316.22	505.43	13.85	.00	.00	.00	55,547.82
51-401-430573-3	JUAREZ ARRIAGA MILTHON FEDERICO	50,000.00	3,889.10	379.21	351.69	81.87	.00	.00	.00	54,701.87
51-401-442702-8	LOPEZ COREA PEDRO	50,000.00	158.36	288.36	.00	12.50	.00	.00	.00	50,451.22
51-401-442710-1	LOPEZ COREA VENANCIO	50,000.00	.00	200.00	.00	12.50	.00	.00	.00	50,212.50
Total Sub-Pro. => 5 PRODUCCION SEMILLA DE P		249,999.99	9,227.54	1,347.84	857.12	120.72	.00	.00	.00	261,553.21
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIEL	54,792.97	1,205.36	380.51	373.21	70.99	.00	.00	.00	56,823.04
51-401-425928-1	OSORTO TORRES BEYRAN IVAN	54,832.64	2,808.08	58.01	403.95	116.03	.00	.00	.00	58,218.71
51-401-440072-8	BETANCOURTH RAUDALES JAVIER OSA	86,178.63	.00	409.35	.00	.00	.00	.00	.00	86,587.98
51-401-441744-9	IRIAS UCLES VILMA ESPERANZA	54,999.35	.00	83.15	.00	110.00	.00	.00	.00	55,192.50
51-401-441754-8	DURON HERNANDEZ JORGE JOSE	49,949.21	.00	124.87	.00	99.90	.00	.00	.00	50,173.98
51-401-441759-7	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	100,000.00	.00	150.00	.00	200.00	.00	.00	.00	100,350.00
51-401-442551-5	CORTES CORTES JULIO CESAR	99,974.61	24.80	700.19	.00	150.19	.00	.00	.00	100,849.79
Total Sub-Pro. => 7 PRODUCCION DE TILAPIA		500,727.41	4,038.24	1,906.08	777.16	747.11	.00	.00	.00	508,196.00
51-401-408308-2	VELASQUEZ MORENO DENIA YOLIBETH	44,384.71	1,595.35	233.30	48.13	93.32	.00	.00	.00	46,354.81
51-401-414617-1	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	45,000.00	123.75	327.15	.00	.00	.00	.00	.00	45,450.90
51-401-424541-3	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	310,283.25	77.57	2,017.35	.44	296.01	.00	.00	.00	312,674.62
Total Sub-Pro. => 2 PRODUCTORES DE FRUTALES		399,667.96	1,796.67	2,577.80	48.57	389.33	.00	.00	.00	404,480.33
Total Proyecto => 88		11,382,133.60	338,622.46	38,566.67	22,835.53	19,294.96	.00	.00	.00	11,801,453.22
Total =====>>>>>> 88		11,382,133.60	338,622.46	38,566.67	22,835.53	19,294.96	.00	.00	.00	11,801,453.22

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	02/02/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	81,076.15	41,940.72
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	07/04/2016	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,999.60	49,999.60	25,730.42
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	4,428.28
51-401-355652-5	RUEDA MARTINEZ PABLO EMILIO	06/12/2019	9	.00	.00	30,000.00	.00	.00	.00	30,000.00	101,000.56	161,000.56	11,912.89
51-401-365660-0	IRAHETA RIVERA JUAN RAMON	30/09/2020	9	.00	.00	30,000.00	.00	.00	.00	30,000.00	.00	60,000.00	3,703.53
51-401-377765-5	HENRY PONCE JOSE ROBERTO	06/07/2020	9	22,500.00	.00	.00	.00	.00	.00	22,500.00	72,784.53	117,784.53	7,406.53
51-401-377969-7	AGUILLAR REYES OSCAR GIOVANNI	24/09/2020	9	25,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	25,000.00	85,197.90	135,197.90	5,149.25
51-401-379829-3	ASOC DE COMITES DE TRANSF DE T	30/06/2018	12	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	100,000.00	100,000.00	32,539.18
51-401-383540-5	COREA SONIA ISABEL	07/12/2020	12	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	6,000.00	6,000.00	119.49
51-401-383546-2	COREA SONIA ISABEL	07/12/2020	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	8,000.00	8,000.00	115.63
51-401-397293-1	RICO CORDOVA IVETH	10/12/2020	9	5,269.75	5,230.52	5,191.58	5,152.94	10,191.08	29,675.18	76,311.36	137,022.41	137,022.41	59,558.99
51-401-400308-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	22/09/2020	9	.00	4,444.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	4,444.00	435.62
51-401-400597-5	ESCOBAR PALMA CARMEN MARINA	03/12/2020	9	.00	4,444.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	4,444.00	317.60
51-401-401898-5	GARCIA AMAYA RENE ORLANDO	14/02/2020	9	4,444.00	.00	.00	.00	4,444.00	4,444.00	17,776.00	31,108.00	31,108.00	2,627.16
51-401-403580-5	VILLEDA MIRANDA JOSE ANTONIO	28/01/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	19,716.71	19,716.71	14.79
51-401-408308-2	VELASQUEZ MORENO DENIA YOLIBET	13/11/2020	9	8,487.64	8,424.46	1,625.86	.00	.00	.00	.00	.00	18,537.96	1,828.65
51-401-414617-1	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	01/02/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	28,484.03	28,484.03	450.90
51-401-421476-6	VASQUEZ PADILLA ORVIN EDGARDO	25/11/2019	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	41,229.61	41,229.61	2,513.18
51-401-421478-2	VALLADARES RODRIGUEZ ELIODORO	28/01/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,999.99	49,999.99	30.92
51-401-421682-4	LOPEZ LOPEZ ATILIO	01/02/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	1,663.30	639.81
51-401-424541-3	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	03/02/2021	9	1,601.35	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	1,663.30	2,094.92
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIE	07/10/2020	9	.00	.00	.00	.00	54,792.97	.00	.00	.00	54,792.97	1,585.87
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	11/01/2021	9	.00	.00	.00	18,425.35	.00	.00	.00	.00	18,425.35	654.63
51-401-425165-3	MIRANDA GALLARDO CARLOS ARTURO	16/09/2020	9	.00	.00	.00	.00	9,103.67	.00	.00	.00	9,103.67	318.22
51-401-425166-1	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUEL	29/01/2020	9	.00	.00	.00	.00	39,520.02	.00	.00	.00	39,520.02	2,783.30
51-401-425462-0	SALGADO MONCADA JOSE MEDARDO	26/10/2019	9	30,000.00	.00	.00	.00	.00	30,000.00	.00	.00	60,000.00	29,092.40
51-401-425928-1	OSORTO TORRES BEYRAN IVAN	07/07/2020	9	.00	.00	.00	.00	54,832.64	.00	.00	.00	54,832.64	2,866.09
51-401-426482-0	MENDEZ SANTOS WILSON ROBERTO	00/00/0000	9	.00	.00	.00	.00	50,000.00	.00	.00	.00	50,000.00	5,028.54
51-401-428416-0	ORELLANA HERNANDEZ ROSA ELVIRA	02/02/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	16,812.17	84.06
51-401-428700-4	MATUTE ALVARADO BRYAN STEPHEN	21/09/2020	9	.00	.00	.00	.00	24,685.95	.00	.00	.00	24,685.95	4,021.43
51-401-430573-3	JUAREZ ARRIAGA MILTHON FEDERIC	00/00/0000	9	.00	.00	.00	50,000.00	.00	.00	.00	.00	50,000.00	4,268.31
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAN	17/07/2020	9	.00	.00	.00	20,000.00	.00	.00	.00	.00	20,000.00	3,966.47
51-401-433028-1	AGUILAR CRUZ WILMER ELIAS	09/02/2021	9	24,997.49	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	24,997.49	433.98
51-401-440488-4	TORRES PAZ OSCAR RUVI	22/01/2021	9	17,499.77	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	17,499.77	157.50
51-401-440533-0	LOPEZ GARCIA SAMUEL FERNANDO	25/01/2021	9	24,999.28	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	24,999.28	150.00
51-401-440539-7	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	19/01/2021	9	47,500.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	47,500.00	1,493.34
51-401-440567-8	IRAHETA RIVERA EDGARDO MARDOQU	27/01/2021	9	37,499.50	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	37,499.50	150.00
51-401-440569-4	ROSALES ROSALES GUILLERMO ANTO	28/01/2021	9	99,899.34	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	99,899.34	74.92
51-401-440711-6	VELASQUEZ SALINAS JUAN ANGEL	06/02/2021	9	21,471.18	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	21,471.18	1,550.25
51-401-440765-2	JIMENEZ FLORES JOSE JOVANI	21/10/2020	9	30,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	30,000.00	7,563.49
51-401-443241-7	CALONA FLORES EDUARDO ADALID	26/01/2021	9	93.39	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	93.39	88.91
Total x Garantía:				41	401,262.69	22,542.98	66,817.44	93,578.29	251,596.44	171,619.18	617,836.71	1,779,720.99	269,890.17
					22.5463	1.2666	3.7543	5.2580	14.1368	9.6430	34.7153	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 =====>>>>>	41	401,262.69 22.5463	22,542.98 1.2666	66,817.44 3.7543	93,578.29 5.2580	251,596.44 14.1368	171,619.18 9.6430	617,836.71 34.7153	1,779,720.99 .0000	269,890.17

Lic. Juanita Brizo
 Jefe Depto Fideicomiso
 Zona Centro Sur

