



BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACIÓN DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE ABRIL DE LOS AÑOS 2021 Y 2020
EXPRESADO EN LEMPIRAS

| CUENTA | NOTAS | 2021 | 2020 | CUENTA | NOTAS | 2021 | 2020 |
|---|-------|-------------------------|------------------------|--|-------|-------------------------|-----------------------|
| ACTIVO | | | | PASIVO | | | |
| DISPONIBILIDADES | 3 | 36,874,266.37 | 28,869,311.01 | DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO | 8 | 45,092,120.08 | 40,676,206.58 |
| Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital | | 5,984,739.54 | 23,254,831.51 | Fondo de Incumplimiento | | 44,999,340.65 | 40,671,027.50 |
| Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones | | 27,806,111.31 | 4,584,576.02 | Retención de Cuota Anticipada | | 92,779.43 | 5,179.08 |
| Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento | | 2,745,182.56 | 1,029,865.18 | | | | |
| Cuenta de ahorro 1-11-41551/ Banco Promerica | | 588.70 | 38.30 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | | | |
| Cuenta de ahorro 10120541874/ Banco Atlantida | | 337,644.26 | 0.00 | Costo Financiero por Pagar sobre Obligaciones Financieras | | | |
| | | | | Comisiones por Pagar | 5 | 465.47 | 1,952.78 |
| | | | | Por Administración Anual | | 320.59 | 0.00 |
| | | | | Por Administración de Inversiones | | 144.88 | 1,952.78 |
| RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE DISPONIBILIDADES | 4 | 89,371.06 | 95,756.61 | ACREEDORES VARIOS | 9 | 817,339.15 | 17,671,973.77 |
| Sobre Cuentas de Cheques y Ahorro | | 89,371.06 | 95,756.61 | Honorarios Profesionales | | 48,677.60 | 48,677.60 |
| | | | | Valores Pendientes de Aplicar por Planilla | | 6,813.49 | 17,228,929.83 |
| | | | | Devoluciones Pendientes Por Pagar a Clientes | | 761,848.06 | 394,366.34 |
| INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO | 5 | 231,802,414.65 | 108,183,239.24 | TOTAL PASIVO | | 45,909,924.70 | 58,350,133.13 |
| Inversiones en Certificados de Depósitos | | 230,773,000.00 | 107,773,000.00 | PATRIMONIO | | | |
| Rendimientos Financieros por Cobrar sobre Inversiones Financieras | | 1,029,414.65 | 410,239.24 | FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION | 10 | 619,000,000.00 | 619,000,000.00 |
| | | | | Aportaciones al Fideicomiso | | 619,000,000.00 | 619,000,000.00 |
| PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES | 6 | 571,610,518.22 | 626,332,419.45 | RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES | 11 | 145,622,439.49 | 56,629,042.56 |
| Vigentes | | 579,270,901.96 | 634,639,299.64 | UTILIDAD / PERDIDA DEL EJERCICIO | 11 | 29,927,332.06 | 29,523,705.62 |
| Fiduciarios | | 579,270,901.96 | 634,639,299.64 | TOTAL PATRIMONIO | | 794,549,771.55 | 705,152,748.18 |
| Atrasados | | 1,049,872.84 | 2,394,876.62 | | | | |
| Fiduciarios | | 1,049,872.84 | 2,394,876.62 | | | | |
| Vencidos | | 10,027,196.07 | 5,870,872.11 | | | | |
| Fiduciarios | | 10,027,196.07 | 5,870,872.11 | | | | |
| En Ejecucion Judicial | | 2,649,840.29 | 2,649,840.29 | | | | |
| Fiduciarios | | 2,649,840.29 | 2,649,840.29 | | | | |
| Rendimientos Financieros por Cobrar de Préstamos, Descuentos y | | 25,692.38 | 122,009.48 | | | | |
| Fiduciarios | | 25,692.38 | 122,009.48 | | | | |
| (Estimación por Deterioro Acumulado) | | (21,412,985.32) | (19,344,478.69) | | | | |
| Reserva para Crédito Dudoso | | (21,412,985.32) | (19,344,478.69) | | | | |
| CUENTAS POR COBRAR | 7 | 83,125.95 | 22,155.00 | | | | |
| Planilla de Empleados IHSS | | 61,195.95 | | | | | |
| Otras Cuentas Por Cobrar Varias | | 21,930.00 | 22,155.00 | | | | |
| TOTAL ACTIVO | | 840,459,696.25 | 763,502,881.31 | TOTAL PASIVO+PATRIMONIO | | 840,459,696.25 | 763,502,881.31 |
| CUENTAS DE ORDEN | 12 | 203,502,891.72 | 198,220,545.99 | CUENTAS DE ORDEN | | 203,502,891.72 | 198,220,545.99 |
| Intereses en Suspense | | 3,301,042.15 | 2,116,515.17 | Cuentas de Orden por Contra | | 203,502,891.72 | 198,220,545.99 |
| Traslados Realizados al Fideicomitente | | 191,902,115.79 | 191,902,115.79 | | | | |
| Valores Aplicados contra el Fondo de Incumplimiento | | 8,299,733.78 | 4,201,915.03 | | | | |
| TOTAL ACTIVO + CUENTAS DE ORDEN | | 1,043,962,587.97 | 961,723,427.30 | TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+CUENTAS DE ORDEN | | 1,043,962,587.97 | 961,723,427.30 |

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Elvis Castillo
Carnet No. 1008-3
Contador

Dikinson Rubio
Carnet No. 10-1839
Coordinador de Fideicomisos



Edgardo Sanchez
Carnet No. 53738-6
Supervisor de Operaciones



BANCO DE DESARROLLO RURAL DE HONDURAS, S.A.

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S

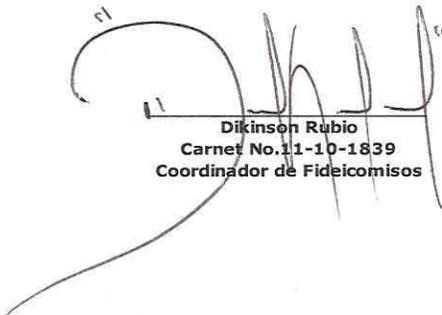
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 ENERO AL 30 DE ABRIL DE LOS AÑO 2021 Y 2020
EXPRESADO EN LEMPIRAS

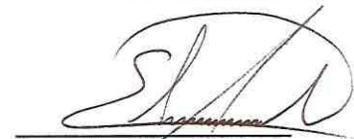
| CUENTA | NOTAS | 2021 | 2020 |
|--|-------|----------------------|----------------------|
| INGRESOS | | | |
| INGRESOS FINANCIEROS | 13 | 36,049,790.01 | 35,630,181.11 |
| INTERESES DEVENGADOS SOBRE DISPONIBILIDADES | | 332,515.45 | 370,358.99 |
| Sobre Depositos en Cuentas de Cheques | | 332,515.45 | 370,358.99 |
| INTERESES DEVENGADOS SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO | | 4,099,618.31 | 798,439.64 |
| En Certificados de Depósitos DPF | | 4,099,618.31 | 798,439.64 |
| INTERESES SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES | | 31,617,656.25 | 34,461,382.48 |
| Fiduciarios | | 31,534,713.61 | 34,438,962.94 |
| Intereses Moratorios | | 82,942.64 | 22,419.54 |
| TOTAL INGRESOS | | 36,049,790.01 | 35,630,181.11 |
| EGRESOS | | | |
| GASTOS FINANCIEROS | | 2,070,393.41 | 2,249,996.78 |
| OTROS GASTOS FINANCIEROS | 14 | 2,070,393.41 | 2,249,996.78 |
| Reserva Tecnica para fondo de Incumplimiento | | 2,070,393.41 | 2,249,996.78 |
| GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | | | |
| COMISIONES PAGADAS A BANRURAL | 15 | 3,344,311.22 | 3,567,187.97 |
| Por Administración Anual | | 2,957,704.87 | 3,214,281.13 |
| Por Administración de Inversiones en Bancos | | 386,606.35 | 352,906.84 |
| GASTOS DE ADMINISTRACIÓN | 16 | 707,753.32 | 289,290.74 |
| HONORARIOS PROFESIONALES | | 120,557.23 | 0.00 |
| Auditoria Interna y Externa | | 64,557.23 | 0.00 |
| Honorarios Profesionales | | 56,000.00 | 0.00 |
| GASTOS DIVERSOS | | 500.02 | 4,771.70 |
| Otros Gastos Varios | | 500.02 | 730.00 |
| Otros Egresos Periodo Anterior | | 0.00 | 4,041.70 |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA | | 586,696.07 | 284,519.04 |
| Sobre Rendimientos por Disponibilidades | | 586,696.07 | 284,519.04 |
| TOTAL EGRESOS | | 6,122,457.95 | 6,106,475.49 |
| UTILIDAD / PERDIDA NETA | | 29,927,332.06 | 29,523,705.62 |

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.


Elvis Galindo
Carnet No. 22008-3
Contador


Dickinson Rubio
Carnet No. 11-10-1839
Coordinador de Fideicomisos




Edgardo Sanchez
Carnet No. 53738-6
Supervisor de Operaciones



**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO**

**Estado de Flujo de Efectivo del 1 al 30 de abril año 2021
Medoto Directo (Expresado en Lempiras)**

| DESCRIPCIÓN | abr-21 |
|---|----------------------|
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | |
| Más Cobro por intereses | 9,495,142.50 |
| Menos Pago por Comisiones a BANRURAL | (871,284.77) |
| Menos Pago por Gastos de Administración | (161,549.90) |
| Inversiones(No consideradas como equivalentes de efectivo) | - |
| Más desinversión | - |
| Menos Inversión | - |
| Préstamos, descuentos y Negociaciones | |
| Mas Amortizaciones | 19,913,472.23 |
| Menos Desembolsos | (15,076,223.40) |
| Depósitos | |
| Captaciones | 6,492,350.28 |
| Retiros | (1,013,766.37) |
| Disminución(Aumento) Cuentas por Cobrar | (45,274.08) |
| Disminución(Aumento) Rendimientos por Cobrar | 20,301.79 |
| Disminución(Aumento) Cuentas por Pagar | 71,759.88 |
| Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación | 18,824,928.16 |
| Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes | 18,824,928.16 |
| Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Período | 18,049,338.21 |
| Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Período | 36,874,266.37 |

Elvis Galindo
Carnet No. 42008-3
Contador

Dikinson Rubio
Carnet No.11-10-1839
Coordinador de Fideicomisos



Edgardo Sanchez
Carnet No.53738-6
Supervisor de Operaciones



FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
Estado de Cambios en el Patrimonio al 30 de abril del año 2021
Expresado en Lempiras

| CONCEPTOS | Nota | Saldos al 31/03/2021 | Aumentos | Disminuciones | Saldos al 30/04/2021 |
|--|------|-------------------------|---------------------|---------------|-------------------------|
| CAPITAL Y UTILIDADES | | - | | | |
| Aportaciones | 10 | 619,000,000.00 | | | 619,000,000.00 |
| Utilidades (Pérdidas) | 11 | 160,365,724.90 | 7,921,498.66 | 0.00 | 175,549,771.55 |
| Capitalización de Utilidades (Otras Partidas) | | | | | - |
| TOTAL PATRIMONIO | | 786,628,272.89 | 7,921,498.66 | - | 794,549,771.55 |


Elvis Galindo
Carnet No.42008-3
Contador


Dickinson Rubio
Carnet No.11-10-1839
Coordinador de Fideicomisos




Edgardo Sanchez
Carnet No.53738-6
Supervisor de Operaciones

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.
Departamento Fiduciario
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DEL 2021
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).



1. CONSTITUCION Y FINALIDAD DEL CONTRATO DEL FIDEICOMISO.

Contrato del Fideicomiso.

El Fideicomiso se constituye en la ciudad de Tegucigalpa, M.D.C., el 05 de julio del 2016 mediante la celebración de un Contrato suscrito entre El Instituto Hondureño de Seguridad Social (I.H.S.S) y Banco de Desarrollo Rural S. A., en su condición de fiduciario, cuya finalidad y condiciones se detallan a continuación:

Constitución del Fideicomiso.

El Fideicomiso se constituye mediante un primer aporte que efectuaría el **FIDEICOMITENTE (I.H.S.S)** por valor de **Cincuenta millones de Lempiras exactos (L.50,000,000.00)**, fondos provenientes del Régimen del Seguro de Previsión Social del Fideicomitente, los cuales serán administrados por BANRURAL como Fiduciario. En la constitución del Fideicomiso participan: Instituto Hondureño de Seguridad Social como Fideicomitente, los afiliados y aportantes del Régimen de Seguro de Previsión Social (SPS) como Fideicomisarios y Banco de Desarrollo Rural, S. A. como Fiduciario.

Finalidad.

La finalidad del Fideicomiso, es que el Fiduciario (Banco de Desarrollo Rural, S.A.) administre mediante la realización de gestiones, tales como: a) En general, Recibir y administrar en el seno del patrimonio fideicometido los bienes transmitidos a este fideicomiso por parte del Fideicomitente, mismos que serán destinados para la colocación de créditos con deducción por planilla a los empleados del Instituto Hondureño de Seguridad Social (I.H.S.S), con destino principal pero no limitativo a la consoliación de préstamos en el sector financiero y no financiero, según sea el caso; b) Conformar un fondo para atender/cubrir las probabilidades de incumplimiento de la cartera de préstamos, c) Incentivar al ahorro a los empleados del IHSS.

Condiciones del Contrato.

- a) Respetar y acatar la legislación y la normativa vigente en el país y garantizar que su personal y las personas que se encuentran a su cargo o le representen, acaten esa normativa.
- b) Mantener el dominio Fiduciario del Patrimonio Fideicometido transmitido para el cumplimiento de los fines del fideicomiso.
- c) Prestar los servicios con el debido cuidado, eficiencia y diligencia, con arreglo a las mejores prácticas de la profesión, lo establecido en el presente Contrato y la legislación aplicable.

Hecho por:
ELVIS GALINDO.

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ

Autorizado por:
DIKINSON RUBIO.

Página 1

Departamento Fiduciario

**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DEL 2021
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**



- d) Realizar el análisis crediticio con base a los lineamientos establecidos por el Comité Técnico.
- e) Efectuar los desembolsos de fondos aprobados por el Comité Técnico que permitan cumplir los fines del Fideicomiso, con la diligencia y oportunidad debida, con respecto a la administración de los recursos que forman parte de la masa fideicometida.
- f) Administración y custodia de los expedientes de los créditos.
- g) Efectuar las inversiones necesarias y aprobadas por el Comité Técnico del Fideicomiso, siempre y cuando se cumplan con los requisitos de seguridad, rentabilidad y liquidez.
- h) Para efectos de la administración del Fideicomiso, llevar cuenta detallada de su gestión, en forma separada de sus demás operaciones como Banco.
- i) Suministrar mensualmente al FIDEICOMITENTE y al Comité Técnico del Fideicomiso, dentro de los primeros quince (15) días hábiles después del cierre de cada mes, los siguientes informes: a) Estados Financieros incluyendo el reporte de la cartera de créditos con su categoría de riesgo de acuerdo con la normativa emitida por la CNBS; b) Informe de solicitudes que reflejen la productividad, eficiencia y los problemas que se presentan; c) Análisis de rentabilidad de la cartera y del patrimonio; d) Informe de la gestión de los riesgos a que están expuestos los productos y servicios del Fideicomiso de manera trimestral; e) Otros informes que requiera el Comité Técnico de forma regular como extraordinaria. El FIDUCIARIO no será responsable en caso de que, por causas no imputables a éste, el Comité Técnico y/o FIDEICOMITENTE no reciban los informes respectivos, quedando a cargo de estos, cuando así ocurra, solicitar al FIDUCIARIO una copia de los informes correspondientes. El FIDUCIARIO mantendrá en todo momento y a disposición del FIDEICOMITENTE, cuando este así lo requiera con veinticuatro (24) horas de anticipación, los libros, registros y documentos de las operaciones del Fideicomiso.
- j) Abrir las cuentas bancarias que fueren necesarias para la recepción de fondos a administrarse en el Fideicomiso e inversión de las disponibilidades de fondos del Fideicomiso.
- k) Guardar la confidencialidad de la información y materiales obtenidos de este Contrato, protegiendo y conservando la naturaleza confidencial de toda la información manejada; debiendo devolver toda la información y cualquier copia o reproducción de la misma por cualquier medio, inmediatamente que se le solicite. Estas disposiciones estarán vigentes, aun después de la cancelación o terminación del Contrato.
- l) Reintegro de cualquier patrimonio remanente al FIDEICOMITENTE, de acuerdo a los términos del presente Contrato. El FIDUCIARIO velará por la correcta administración de: patrimonio fideicometido durante el plazo de duración del Fideicomiso.

Hecho por:
ELVIS GALINDO.

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ

Autorizado por:
DIKINSON RUBIO.

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.
Departamento Fiduciario
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DEL 2021
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).

BANRURAL
El amigo que te ayuda a crecer



- m) El FIDUCIARIO en general, tendrá todas las funciones que expresamente se señalan en este Contrato de Fideicomiso, así como las que sean necesarias para el cumplimiento de los fines del mismo; y otras que el FIDEICOMITENTE estime conveniente y que sean acorde a la finalidad de este fideicomiso.

El Fideicomiso tendrá vigencia hasta el 31 de diciembre de 2022, pudiendo ser prorrogado automáticamente por el periodo que indique el fideicomitente, con un simple cruce de notas, por periodos iguales de tiempo.

2. RESUMEN DE POLITICAS DE CONTABILIDAD IMPORTANTES.

2.1) Estados Financieros.

El Fideicomiso de Administración de Cartera del I.H.S.S prepara sus Estados Financieros y registra sus operaciones contables de acuerdo a las Normas, Procedimientos, Practicas y disposiciones contables emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras(CNBS), organismo regulador que establece los criterios contables. Están presentados en Lempiras que es la moneda oficial de Honduras.

2.2) Inversiones.

Las inversiones se registran al costo amortizado.

2.3) Unidad Monetaria.

La unidad monetaria de la República de Honduras es el lempira (L.) y el tipo de cambio relacionado con el dólar de los Estados Unidos de América (US\$), es regulado por el Banco Central de Honduras mediante Resolución No. 139-4/2005 del 22 de abril de 2005, el Banco Central de Honduras aprobó el Reglamento para la Negociación Pública de Divisas en el mercado cambiario; que establece que las personas Naturales o Jurídicas podrán adquirir directamente o por medio de un agente cambiario divisas en subastas públicas, que se llevan a cabo en el Banco Central de Honduras; al 30 de abril del 2021 el precio promedio de compra de la divisa bajo este sistema fue de L. 24.9995 por US\$ 1.00 y su precio de venta L. 24.1675.

2.4) Efectivo y Equivalentes de Efectivo.

Para propósitos del Estado de Flujo de Efectivo, el efectivo y sus equivalentes corresponden a los saldos en las cuentas de bancos. El efectivo y equivalentes de efectivo comprende el efectivo e inversiones a corto plazo de gran liquidez, fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, incluyendo: efectivo, Letras del Banco Central de Honduras, depósitos en otras instituciones financieras.

Hecho por:
ELVIS GALINDO.

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ.

Autorizado por:
DIKINSON RUBIO.

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.
Departamento Fiduciario
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DEL 2021
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).



2.5) Activos Financieros.

Las instituciones financieras reconocen como activos financieros las disponibilidades, inversiones Financieras, préstamos, descuentos y negociaciones y cuentas por cobrar.

- a) **Activos financieros a costo amortizado:** Un activo financiero deberá medirse al costo amortizado si se cumple las dos condiciones siguientes:
- ✓ El activo se mantiene dentro un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales.
 - ✓ Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificidades, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.
- b) **Préstamos, Descuentos y Negociaciones:** Comprende las cuentas que representan los derechos provenientes de operaciones sujetas a riesgos crediticios, bajo las distintas modalidades, derivados de recursos propios. Los préstamos se clasifican en función de la situación de pagos en: Vigentes, atrasados, vencidos, refinanciados y en ejecución judicial de conformidad con la normativa aplicable vigente emitida por la CNBS.
- c) **Cuentas por Cobrar:** Son activos financieros que se mantienen dentro del modelo de negocio de la Institución, con la finalidad de recolectar los flujos de efectivo contractuales, por lo cual, se registran y miden el costo amortizado utilizando el método de tasa de efectivo.

2.6) Activos Mantenido para la Venta.

Son los activos que la administración ha decidido recuperarlos mediante una operación de venta más que por su uso continuo y por los activos de largo plazo adquiridos por la administración, exclusivamente con el propósito de su enajenación, dichos activos están disponibles para venta inmediata; se incluyen en este rubro: Inversiones en acciones, propiedad planta y equipo, bienes recibidos en pagos o adjudicados.

2.7) Bienes Recibidos en pagos o adjudicados.

Los bienes recibidos en concepto de pago de préstamos se contabilizan al menor valor establecido en el reglamento del Fideicomiso. Para estos efectos se considera como valor de mercado, el avalúo Pericial de los bienes realizados por peritos inscritos en la CNBS.

2.8) Propiedad Planta y Equipo.

Se registran al costo histórico menos la depreciación.

Hecho por:
ELVIS GALINDO.

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ

Autorizado por:
DIKINSON RUBIO.

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.
Departamento Fiduciario
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DEL 2021
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).



2.9) Provisiones.

Una provisión se reconoce si: Es resultado de un suceso pasado, se posee una obligación legal o implícita que puede ser estimada de forma fiable y es probable que sea necesario un flujo de salida de beneficios económicos para resolver la obligación.

2.10) Intereses.

Los intereses se reconocen como ingresos a medida que se devengan (Base de acumulación).

3. DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR.

En esta cuenta se registran los valores que corresponden a los saldos en cuentas de ahorro y cheques (si las hay), en moneda nacional y extranjera aperturadas en Instituciones del Sistema Financiero Nacional, para la administración del efectivo disponible del Fideicomiso, desglosado de la forma siguiente:

| Cuentas | Saldos al 30 de abril | |
|--|-----------------------|----------------------|
| | Saldo Año 2021 | Saldo Año 2020 |
| Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital | 5,984,739.54 | 23,254,831.51 |
| Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones | 27,806,111.31 | 4,584,576.02 |
| Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento | 2,745,182.56 | 1,029,865.18 |
| Cuenta de ahorro 1-11-41551/ Banco Promerica | 588.70 | 38.30 |
| Cuenta de ahorro 10120541874 /Banco Atlantida | 337,644.26 | 0.00 |
| Total | 36,874,266.37 | 28,869,311.01 |

4. RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE DISPONIBILIDADES.

En esta cuenta se registran los intereses devengados en las cuentas de ahorro:

| Cuentas | Saldos al 30 de abril | |
|--|-----------------------|------------------|
| | Saldo Año 2021 | Saldo Año 2020 |
| Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital | 29,963.67 | 49,463.43 |
| Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones | 53,408.00 | 38,761.67 |
| Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento | 5,999.39 | 7,531.51 |
| Total | 89,371.06 | 95,756.61 |

Hecho por:
ELVIS GALINDO.

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ

Autorizado por:
DIKINSON RUBIO.

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.
Departamento Fiduciario
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DEL 2021
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).



5. INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO.

Las inversiones financieras están integradas de la siguiente forma:

| Cuentas | Saldos al 30 de abril | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | Saldo Año 2021 | Saldo Año 2020 |
| Inversiones en Certificados ver cuadro No.1 y 2 | 230,773,000.00 | 107,773,000.00 |
| Rendimientos Por Cobrar Sobre Inversiones Financieras | 1,029,414.65 | 410,239.24 |
| Total | 231,802,414.65 | 108,183,239.24 |

- a) **EN CERTIFICADOS DE DEPOSITOS DPF:** En esta cuenta se registran las Inversiones en Certificados de Depósitos efectuadas en Instituciones del Sistema Financiero Nacional, mismas que son registradas por su valor nominal. Según se detalla a continuación:

CUADRO N°. 1 AÑO 2021

| DESCRIPCION | NUMERO DE CERTIFICADO | BANCO | VALOR DE INVERSION | FECHA INVERSION | FECHA VENCIMIENTO | TASA | DIAS INVERSION | INTERESES POR COBRAR |
|----------------------|-----------------------|-----------|-----------------------|-----------------|-------------------|--------------|----------------|----------------------|
| Fondo Incumplimiento | 01502010074314 | BANRURAL | 6,500,000.00 | 29/6/2020 | 29/6/2021 | 8.35% | 360 | 1,507.64 |
| Fondo Incumplimiento | 01502010073932 | BANRURAL | 1,000,000.00 | 4/6/2020 | 4/6/2021 | 8.70% | 360 | 6,283.33 |
| Fondo Incumplimiento | 01502010076655 | BANRURAL | 4,000,000.00 | 4/12/2020 | 4/12/2021 | 8.50% | 360 | 24,555.56 |
| Fondo Incumplimiento | 01502010076417 | BANRURAL | 10,000,000.00 | 14/11/2020 | 14/11/2021 | 9.00% | 360 | 40,000.00 |
| Fondo Incumplimiento | 01502010076435 | BANRURAL | 9,500,000.00 | 14/11/2020 | 14/11/2021 | 9.00% | 360 | 38,000.00 |
| Fondo Incumplimiento | 01502010077564 | BANRURAL | 3,000,000.00 | 4/2/2021 | 4/2/2022 | 8.25% | 360 | 17,875.00 |
| Fondo Incumplimiento | 86121 | PROMERICA | 1,598,000.00 | 23/3/2021 | 23/3/2022 | 7.00% | 360 | 2,175.06 |
| Fondo Incumplimiento | 01502010077633 | BANRURAL | 11,610,000.00 | 8/2/2021 | 8/2/2022 | 8.25% | 360 | 58,533.75 |
| Fondo Incumplimiento | 86139 | PROMERICA | 4,000,000.00 | 10/3/2021 | 10/3/2022 | 7.00% | 360 | 15,555.56 |
| Fondo Incumplimiento | 01502010076994 | BANRURAL | 2,000,000.00 | 5/1/2021 | 5/1/2022 | 8.50% | 360 | 11,805.56 |
| Fondo Incumplimiento | 10150068812 | ATLANTIDA | 5,900,000.00 | 3/8/2020 | 3/8/2021 | 7.50% | 360 | 33,187.50 |
| Fondo Incumplimiento | 01502010078047 | BANRURAL | 1,000,000.00 | 9/3/2021 | 9/3/2022 | 7.50% | 360 | 4,375.00 |
| Fondo Recuperaciones | 01502010073928 | BANRURAL | 19,000,000.00 | 4/6/2020 | 4/6/2021 | 8.70% | 360 | 119,383.33 |
| Fondo Recuperaciones | 86120 | PROMERICA | 10,265,000.00 | 23/3/2021 | 23/3/2022 | 7.00% | 360 | 13,971.81 |
| Fondo Recuperaciones | 01502010077550 | BANRURAL | 700,000.00 | 4/2/2021 | 4/2/2022 | 8.25% | 360 | 4,170.83 |
| Fondo Recuperaciones | 86037 | PROMERICA | 5,000,000.00 | 10/3/2021 | 10/3/2022 | 7.00% | 360 | 19,444.44 |
| Fondo Recuperaciones | 01502010077005 | BANRURAL | 34,000,000.00 | 5/1/2021 | 5/1/2022 | 8.50% | 360 | 200,694.44 |
| Fondo Recuperaciones | 10150068750 | ATLANTIDA | 10,340,000.00 | 3/8/2020 | 3/8/2021 | 7.50% | 360 | 58,162.50 |
| Fondo Recuperaciones | 10150068769 | ATLANTIDA | 10,340,000.00 | 3/8/2020 | 3/8/2021 | 7.50% | 360 | 58,162.50 |
| Fondo Recuperaciones | 10150068789 | ATLANTIDA | 10,340,000.00 | 3/8/2020 | 3/8/2021 | 7.50% | 360 | 58,162.50 |
| Fondo Recuperaciones | 10150068796 | ATLANTIDA | 10,340,000.00 | 3/8/2020 | 3/8/2021 | 7.50% | 360 | 58,162.50 |
| Fondo Recuperaciones | 10150068803 | ATLANTIDA | 10,340,000.00 | 3/8/2020 | 3/8/2021 | 7.50% | 360 | 58,162.50 |
| Fondo Recuperaciones | 01502010076499 | BANRURAL | 8,000,000.00 | 27/11/2020 | 27/11/2021 | 8.50% | 360 | 5,666.67 |
| Fondo Recuperaciones | 01502010076504 | BANRURAL | 8,000,000.00 | 27/11/2020 | 27/11/2021 | 8.50% | 360 | 5,666.67 |
| Fondo Recuperaciones | 01502010076485 | BANRURAL | 9,000,000.00 | 27/11/2020 | 27/11/2021 | 8.50% | 360 | 6,375.00 |
| Fondo Recuperaciones | 01502010078033 | BANRURAL | 25,000,000.00 | 9/3/2021 | 9/3/2022 | 7.50% | 360 | 109,375.00 |
| TOTAL | | | 230,773,000.00 | | | 7.98% | | 1,029,414.65 |

CUADRO N°. 2 AÑO 2020

| DESCRIPCION | NUMERO DE CERTIFICADO | BANCO | VALOR DE INVERSION | FECHA INVERSION | FECHA VENCIMIENTO | TASA | DIAS INVERSION | INTERESES POR COBRAR |
|----------------------|-----------------------|-----------|-----------------------|-----------------|-------------------|--------------|----------------|----------------------|
| Fondo Incumplimiento | 02702010003275 | BANRURAL | 6,500,000.00 | 29/6/2019 | 29/6/2020 | 8.50% | 360 | 1,534.72 |
| Fondo Incumplimiento | 01502010086556 | BANRURAL | 900,000.00 | 15/7/2019 | 15/7/2020 | 8.50% | 360 | 3,187.50 |
| Fondo Incumplimiento | 01502010072679 | BANRURAL | 3,700,000.00 | 20/4/2020 | 20/7/2020 | 7.85% | 90 | 8,068.06 |
| Fondo Incumplimiento | 400511002063 | LAFISE | 14,000,000.00 | 6/5/2019 | 6/5/2020 | 9.25% | 360 | 86,333.33 |
| Fondo Incumplimiento | 400511002064 | LAFISE | 5,500,000.00 | 6/5/2019 | 6/5/2020 | 9.25% | 360 | 33,916.67 |
| Fondo Incumplimiento | pendiente | LAFISE | 2,000,000.00 | 23/3/2020 | 23/6/2020 | 8.00% | 90 | 3,111.11 |
| Fondo Incumplimiento | 400511002117 | LAFISE | 4,000,000.00 | 4/12/2019 | 4/12/2020 | 9.25% | 360 | 26,722.22 |
| Fondo Incumplimiento | 80202 | PROMERICA | 3,000,000.00 | 2/8/2019 | 2/5/2020 | 9.00% | 270 | 21,000.00 |
| Fondo Incumplimiento | 80675 | PROMERICA | 1,598,000.00 | 20/9/2019 | 20/6/2020 | 8.75% | 270 | 3,884.03 |
| Fondo Incumplimiento | 80238 | PROMERICA | 5,700,000.00 | 5/8/2019 | 5/5/2020 | 9.00% | 270 | 35,625.00 |
| Fondo Incumplimiento | 80239 | PROMERICA | 5,910,000.00 | 5/8/2019 | 5/5/2020 | 9.00% | 270 | 36,937.50 |
| Fondo Incumplimiento | 80596 | PROMERICA | 4,000,000.00 | 10/9/2019 | 10/6/2020 | 8.75% | 270 | 19,444.44 |
| Fondo Recuperaciones | 01502010072665 | BANRURAL | 35,000,000.00 | 20/4/2020 | 20/7/2020 | 7.85% | 90 | 75,319.44 |
| Fondo Recuperaciones | 80674 | PROMERICA | 10,000,000.00 | 20/9/2019 | 20/6/2020 | 8.75% | 270 | 24,305.56 |
| Fondo Recuperaciones | 80203 | PROMERICA | 700,000.00 | 2/8/2019 | 2/5/2020 | 9.00% | 270 | 4,900.00 |
| Fondo Recuperaciones | 80677 | PROMERICA | 265,000.00 | 20/9/2019 | 20/6/2020 | 8.75% | 270 | 644.10 |
| Fondo Recuperaciones | 80597 | PROMERICA | 5,000,000.00 | 10/9/2019 | 10/6/2020 | 8.75% | 270 | 24,305.56 |
| TOTAL | | | 107,773,000.00 | | | 8.72% | | 410,239.24 |

Hecho por:
ELVIS GALINDO.

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ.

Autorizado por:
DIKINSON RUBIO.

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DEL 2021
 (EXPRESADO EN LEMPIRAS).



- b) **RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR:** En esta cuenta se provisiona el valor de los intereses devengados sobre Inversiones en Certificados de Depósitos devengados que no han sido recibidos en efectivo.
- c) **COMISIONES POR PAGAR:** En esta cuenta se registra el valor de las comisiones pendientes de pago al Fiduciario según lo establecido en la Cláusula Octava del Contrato de Fideicomiso.

Comisión Por Pagar Inversión Cuentas de Ahorro,DPF y Recuperaciones

| Cuentas | Saldos al 30 de abril | |
|---|-----------------------|-----------------|
| | Saldo Año 2021 | Saldo Año 2020 |
| Inversión en DPF 01501010409564/Fondo Incumplimiento | 144.88 | 0.00 |
| Recuperaciones de cartera 01501010409550/Fondo Recuperaciones | 320.59 | 1,952.78 |
| Total | 465.47 | 1,952.78 |

6. PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES.

En esta cuenta se registran los valores desembolsados a los Beneficiarios del Fideicomiso por concepto de préstamos otorgados, con base a lo establecido en el Contrato de Fideicomiso y su Reglamento. Dichos préstamos se clasifican de la siguiente manera:

- a) **Préstamos Vigentes:** En esta cuenta se registra el importe del principal del préstamo, cuyo plazo estipulado en el Contrato de Préstamo no ha vencido y no tienen amortizaciones de capital pendientes de pago.
- b) **Préstamos Atrasados:** En esta cuenta se registra el importe del principal del Préstamo, cuyo plazo estipulado en el Contrato de Préstamo no ha vencido; sin embargo, su saldo presenta capital en mora.
- c) **Préstamos Vencidos.** En esta cuenta se registra el importe del principal de los préstamos, cuyo plazo estipulado en el contrato haya finalizado o cuando se declare vencido por incumplimiento al Contrato de Préstamo, el traslado de saldos a este grupo se efectúa al día siguiente del vencimiento o declaratoria de vencimiento.
- d) **Préstamos en Ejecución Judicial:** En estas cuentas se registra el importe del capital de la cartera de créditos, cuya gestión de cobro ha sido trasladada a instancia judicial por haberse agotado los procedimientos normales de recuperación.
- e) **Rendimientos Financieros por Cobrar Sobre Préstamos:** En esta cuenta se registran los intereses devengados sobre los préstamos, que están pendiente de recibir, los cuales se hacen efectivos al momento que el cliente cancela su cuota correspondiente.

Hecho por:
ELVIS GALINDO.

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ

Autorizado por:
DIKINSON RUBIO.

Departamento Fiduciario

**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DEL 2021
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**



f) (Estimación por Deterioro Acumulado de Prestamos)

Para Créditos Dudosos. En esta cuenta se registran las reservas para créditos de dudosa recuperación, creada conforme lo establecido en la normativa emitida por la CNBS. Dicha reserva es creada con cargo al fondo de incumplimiento por instrucción del CT-IHSS, a partir de junio 2019 se le adicionó un 10% a la reserva normal, según requerimiento numeral 12.2 de la norma de cartera. Mismo que fue aprobado por el CT-IHSS. A continuación, se detallan los cálculos de reserva por deterioro de cartera:

| RESERVA POR DETERIORO ACUMULADO DE CARTERA DE CONSUMO ABRIL 2021 | | | | | | | | | |
|---|-------------|------------------|--------------|--------------|-----------------------|----------------------|------------------------------------|----------------------|--|
| Categoría | Descripción | Días | % DE RESERVA | N. Préstamos | Saldo | S. Reserva | Reserva Adicional según Fiduciario | Total Reserva | |
| I-A - CONSUMO | 1010 | | 1% | 4 | 1,679,030.83 | 16,790.31 | | 16,790.31 | |
| I - CONSUMO | 2010 | Hasta 30 días | 1% | 2051 | 576,712,444.36 | 5,767,124.44 | | 5,767,124.44 | |
| II - CONSUMO | 2020 | De 31 a 60 días | 5% | 3 | 669,728.92 | 33,486.45 | | 33,486.45 | |
| III - CONSUMO | 2030 | De 61 a 90 días | 25% | 3 | 235,390.23 | 58,847.56 | 5,884.76 | 64,732.31 | |
| IV - CONSUMO | 2040 | De 91 a 120 días | 60% | 2 | 342,019.17 | 205,211.50 | 20,521.15 | 225,732.65 | |
| V - CONSUMO | 2050 | Más de 120 días | 100% | 101 | 13,384,890.03 | 13,384,890.03 | 1,338,489.00 | 14,723,379.03 | |
| TOTALES | | | | 2164 | 593,023,503.54 | 19,466,350.29 | 1,364,894.91 | 20,831,245.20 | |
| Requerimiento adicional según numeral 12.2 de norma de cartera | | | | | | 1,946,635.03 | | | |
| Total reserva según recálculo | | | | | | 21,412,985.32 | | | |

Nota: Se realiza ajustes según lo requerido por la CNBS 10% adicional a la reserva normal sobre la cartera total, aun que la norma establece que el 110% es sobre el total de los créditos en mora (categoría III, IV Y V). Requerimiento adicional aprobado por el COMITE TECNICO DE FIDEICOMISOS el 30/07/2019.

A continuación, se detalla un resumen de la cartera de préstamos:

| Concepto | Saldos al 30 de abril | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | Saldo Año 2021 | Saldo Año 2020 |
| Vigente | 579,270,901.96 | 634,639,299.64 |
| Consumo | 579,270,901.96 | 634,639,299.64 |
| Atrasado | 1,049,872.84 | 2,394,876.62 |
| Consumo | 1,049,872.84 | 2,394,876.62 |
| Vencido | 10,027,196.07 | 5,870,872.11 |
| Consumo | 10,027,196.07 | 5,870,872.11 |
| Ejecución Judicial | 2,649,840.29 | 2,649,840.29 |
| Consumo | 2,649,840.29 | 2,649,840.29 |
| Sub-Total | 592,997,811.16 | 645,554,888.66 |
| Mas Rendimientos por Cobrar sobre préstamos | 25,692.38 | 122,009.48 |
| Menos Reserva Credito Dudoso | (21,412,985.32) | (19,344,478.69) |
| Total | 571,610,518.22 | 626,332,419.45 |

Hecho por:
ELVIS GALINDO.

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ.

Autorizado por:
DIKINSON RUBIO.



7. CUENTAS POR COBRAR.

En esta cuenta se contabilizan los valores de forma temporal por la naturaleza de la cuenta, por concepto de valores pendientes de cobro por planilla empleados del IHSS, compra de timbres y autenticidad de certificaciones de préstamos para demandas, esta se compone de la siguiente manera:

| Cuentas | Saldos al 30 de abril | |
|---------------------------------|-----------------------|------------------|
| | Saldo Año 2021 | Saldo Año 2020 |
| Planilla Empleados IHSS | 61,195.95 | - |
| Otras Cuentas Por Cobrar Varias | 21,930.00 | 22,155.00 |
| Total | 83,125.95 | 22,155.00 |

| NOMBRE | NO.CREDITO | TIMBRES | AUTENTICIDAD DE CERTIFICACIONES | MONTO |
|------------------------------------|----------------|-----------------|---------------------------------|------------------|
| JOSE ANTONIO GUERRA VASQUEZ | 004847-001 | 75.00 | 626.00 | 701.00 |
| SANTIAGO ARMANDO PAVON BULNES | 003659-001 | 75.00 | 626.00 | 701.00 |
| GREGORIO ANTONIO JUAREZ OLIVA | 004722-001 | 75.00 | 626.00 | 701.00 |
| ENRIQUE RODRIGUEZ | 004657-001 | 75.00 | 626.00 | 701.00 |
| DAYSÍ CAROLINA AYALA TORRES | 004576-001 | 75.00 | 626.00 | 701.00 |
| JUANA MARIA CANALES CALIX | 003850-001 | 75.00 | 626.00 | 701.00 |
| ADRIAN PORFIRIO VASQUEZ SANCHEZ | 004387-001 | 75.00 | 626.00 | 701.00 |
| REYNALDO ANARIBA | 005277-001 | 75.00 | 626.00 | 701.00 |
| MARIO LUIS OSORTO LOPEZ | 005099-001 | 75.00 | 626.00 | 701.00 |
| CARLOS HUMBERTO MARTINES RODRIGUEZ | 001523-001 | 75.00 | 626.00 | 701.00 |
| ADALBERTA BERRIOS GOMEZ | 004379-001 | 75.00 | 626.00 | 701.00 |
| JUAN JOSE NUÑEZ RODRIGUEZ | 004902-001 | 75.00 | 626.00 | 701.00 |
| OSCAR ROLANDO VASQUEZ CORTES | 005248-001 | 75.00 | 626.00 | 701.00 |
| PABLO ALEJANDRO CRUZ GONZALEZ | 005255-001 | 75.00 | - | 75.00 |
| LUIS ALBERTO VALDES GIRON | 001927-001 | 75.00 | 626.00 | 701.00 |
| SANTOS LORENZO LOPEZ | 003692-001 | 75.00 | - | 75.00 |
| MARIO ALEXY VALLE VALERIO | 005094-001 | 75.00 | - | 75.00 |
| JOSE LUIS CHEVEZ VASQUEZ | 004868-001 | 75.00 | 626.00 | 701.00 |
| JULIO CESAR PADILLA | 003580-001 | 75.00 | 626.00 | 701.00 |
| SANTOS MONDRAGON OVIEDO | 005331-001 | 75.00 | 626.00 | 701.00 |
| RAMIRO FERRUFINO CARCAMO | 005284-001 | 75.00 | 626.00 | 701.00 |
| REYNA ISABEL PINEDA RODRIGUEZ | 002515-001 | 75.00 | 626.00 | 701.00 |
| CARLOS ENRIQUE ZELAYA | 001230-001 | 75.00 | 626.00 | 701.00 |
| JENRY YOBANY LOPEZ SANCHEZ | 004801-001 | 75.00 | 626.00 | 701.00 |
| MARLIN RENE SANCHEZ SANCHEZ | 005112-001 | 75.00 | 626.00 | 701.00 |
| HECTOR ORLANDO ZELAYA | 004742-001 | 75.00 | 626.00 | 701.00 |
| GAMALIEL ZEPEDA PERALTA | 004700-001 | 75.00 | 626.00 | 701.00 |
| DANILO CASTILLO MARTINEZ | 001215-001 | 75.00 | 626.00 | 701.00 |
| EBER ISAAC VALLECILLO HERNANDEZ | 004620-001 | 75.00 | 626.00 | 701.00 |
| KELY NOHEMY RAUDALES DUARTE | 000929-001 | 75.00 | 626.00 | 701.00 |
| VICTOR DAVID CRUZ GONZALEZ | 005392-001 | 75.00 | 626.00 | 701.00 |
| EDGARDO MOLINA ROSALES | 004626-001 | 75.00 | 626.00 | 701.00 |
| SAUL ERNESTO MENDEZ MENCIA | 005346-001 | 75.00 | 626.00 | 701.00 |
| MARVIN LEONEL LOPEZ CERRATO | 003228-001 | 75.00 | - | 75.00 |
| HOSMAN YOVANY MURILLO GUERRERO | 002423-001 | 75.00 | - | 75.00 |
| MARIO ROBERTO BARAHONA | 005101-001 | 75.00 | - | 75.00 |
| ROSA AMINDA RAUDALES | 005301-001 | 75.00 | - | 75.00 |
| DENNIS JAVIER PACHECO MARTINEZ | 004588-001 | 75.00 | - | 75.00 |
| JORGE ALBERTO SANCHEZ FIGUEROA | 000943-001 | 75.00 | - | 75.00 |
| JOSE GILBERTO SAGASTUME RAMOS | 003050-001/002 | 75.00 | - | 75.00 |
| NOELIA SARAY SIERRA DUBON | 005201-001 | 75.00 | - | 75.00 |
| CRISTHIAN JESUS DUARTE ALVARENGA | 000874-001 | 75.00 | - | 75.00 |
| TOTAL GENERAL | | 3,150.00 | 18,780.00 | 21,930.00 |

Hecho por:
ELVIS GALINDO.

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ.

Autorizado por:
DIKINSON RUBIO.

Departamento Fiduciario

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DEL 2021
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).

**8. DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO.**

En esta cuenta se registran los valores correspondientes al fondo de incumplimiento y los valores que se retienen al momento del desembolso como pago de la primera cuota de intereses, se detallan a continuación:

| Cuentas | Saldos al 30 de abril | |
|-------------------------------|-----------------------|----------------------|
| | Saldo Año 2021 | Saldo Año 2020 |
| Fondo de Incumplimiento | 44,999,340.65 | 40,671,027.50 |
| Retención de Cuota Anticipada | 92,779.43 | 5,179.08 |
| Total | 45,092,120.08 | 40,676,206.58 |

9. ACREEDORES VARIOS.

Los acreedores varios están integrados de la siguiente forma:

| Cuentas | Saldos al 30 de abril | |
|---|-----------------------|----------------------|
| | Saldo Año 2021 | Saldo Año 2020 |
| Honorarios Profesionales | 48,677.60 | 48,677.60 |
| Valores Pendientes De Aplicar A Préstamos | 6,813.49 | 17,228,929.83 |
| Devoluciones Pendientes De Pagar a Clientes | 761,848.06 | 394,366.34 |
| TOTAL | 817,339.15 | 17,671,973.77 |

a) **Valores Pendientes de Aplicar por Planilla de Préstamos:** En esta cuenta se contabilizan los valores de forma temporal por la naturaleza de la cuenta, por concepto de valores pendientes de aplicación de planilla de préstamos. El año actual se conforman de la siguiente manera:

| NOMBRE | MONTO | MES | CONCEPTO |
|---------------------------|-----------------|--------|---|
| BERNA GISELA CABRERA DIAZ | 6,813.49 | abr-21 | Valor recibido para aplicación de cuota de préstamos 10/05/2021 |
| TOTAL | 6,813.49 | | |

Hecho por:
ELVIS GALINDO.

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ.

Autorizado por:
DIKINSON RUBIO.

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.



Departamento Fiduciario

**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DEL 2021
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**

b) Devoluciones Pendientes De Pagar a Clientes: En esta cuenta se contabilizan los valores de forma temporal por la naturaleza de la cuenta, por concepto de valores por cuotas pendientes de devolución por otorgamiento de Re-Préstamos y cancelaciones de préstamos. El año actual se conforman de la siguiente manera:

| NOMBRE | MONTO | MES | CONCEPTO | NOMBRE | MONTO | MES | CONCEPTO |
|-------------------------------------|-------------------|------------|---|--------------------------------------|-------------------|------------|---|
| JUAN ANGEL RAMIREZ RAMIREZ | 909.25 | 1/7/2017 | Devolución de cuota(cancelación de préstamo) | OSCAR ROLANDO MATUTE REANOS | 2,485.31 | 10/12/2021 | Devolución de cuota(représtamo) |
| JUAN ANGEL RAMIREZ RAMIREZ | 915.70 | 1/7/2017 | Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación | MARIA EMMA PINEDA RIVERA | 3,137.80 | 10/12/2021 | Devolución de cuota(représtamo) |
| HECTOR MANUEL LOPEZ | 2,112.87 | 1/8/2017 | Devolución de cuota(cancelación de préstamo) | NOHEMY ELIZABETH DIMAS CACERES | 19,767.15 | 10/12/2021 | Devolución de cuota(représtamo) |
| HECTOR MANUEL LOPEZ | 2,123.45 | 22/9/2017 | Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación | ERIK OMAR BANEGAS MARTINEZ | 13,763.20 | 10/12/2021 | Devolución de cuota(représtamo) |
| CLAUDIA MELISSA BARAHONA FUNEZ | 847.45 | 10/3/2018 | Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación | HILDA ELIZABETH REYES | 8,656.66 | 10/12/2021 | Devolución de cuota(représtamo) |
| REYNA ELIZABETH RAMIREZ | 629.55 | 28/5/2018 | Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación | LESSBIA LORENA GALEAS OSEGUERA | 10,537.71 | 10/12/2021 | Devolución de cuota(représtamo) |
| SUYAPA LORENA BARAHONA | 582.13 | 12/6/2018 | Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación | TANIA WALESKA MEDINA AGUILAR | 1,952.13 | 10/12/2021 | Devolución de cuota(représtamo) |
| RENIA MARGOTH MEJIA MELARA | 4,390.49 | 1/7/2018 | Devolución de cuota(représtamo) | DAYANA MAGALI MONTOYA FLORES | 2,899.28 | 10/12/2021 | Devolución de cuota(représtamo) |
| LUIS ANTONIO BONILLA GALINDO | 193.77 | 27/11/2018 | Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación | CRISTIAN OBED ALMENDARES ELVIR | 2,519.65 | 10/12/2021 | Devolución de cuota(représtamo) |
| MARTA PATRICIA ALVAREZ SERVELLON | 6,595.07 | 1/4/2019 | Devolución de cuota(représtamo) | ALEXANDRA MANOVA ZUNIGA RODRIGUEZ | 1,399.57 | 10/12/2021 | Devolución de cuota(représtamo) |
| SANDRA SUYAPA CHACON JOVEL | 19,113.56 | 1/4/2019 | Devolución de cuota(représtamo) | INES MARINA MEDINA OSORIO | 3,172.26 | 10/12/2021 | Devolución de cuota(por cancelación de préstamo) |
| KARLA PATRICIA CASCO MOLINA | 3,439.20 | 30/5/2019 | Devolución de cuota(représtamo) | JUAN ANGEL BUSTILLO GOMEZ | 7,513.99 | 10/12/2021 | Devolución de cuota(por cancelación de préstamo) |
| NORMA CAROLINA RAPALO VENTURA | 1,360.01 | 31/7/2019 | Devolución de cuota(représtamo) | XOMARA ELIZABETH FIGUEROA AGUILAR | 7,706.29 | 10/12/2021 | Devolución de cuota(por cancelación de préstamo) |
| MARIA GUADALUPE AVILA VELASQUEZ | 4,974.97 | 7/8/2019 | Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación | MARVIN HERNAN PAVON GALDAMEZ | 5,906.15 | 10/12/2021 | Devolución de cuota(por cancelación de préstamo) |
| ISABEL CRISTINA SANCHEZ | 3,487.46 | 10/9/2019 | Devolución de cuota(représtamo) | CANTYA MELIZA TEJADA PAGUADA | 2,692.86 | 10/12/2021 | Devolución de cuota(por cancelación de préstamo) |
| HECTOR OSMIN AMADOR LAINEZ | 8,017.94 | 1/10/2019 | Devolución de cuota(représtamo) | TANIA GISELLA MARQUEZ RAMOS | 18,497.11 | 12/1/2021 | Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo |
| MARIA EVANGELINA ORDONEZ TALAVERA | 8,524.85 | 1/10/2019 | Devolución de cuota(représtamo) | BETHEL ONEYDA GALEANO INESTROZA | 14,959.33 | 10/1/2021 | Devolución de cuota(représtamo) |
| MARIA DOLORES MEDINA SEVILLA | 1,290.10 | 31/10/2019 | Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación | SANDRA JOHANNA EUCEDA HERNANDEZ | 2,933.07 | 10/1/2021 | Devolución de cuota(représtamo) |
| KAREN MARIA GODOY RODRIGUEZ | 2,062.85 | 31/10/2019 | Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación | JOSE LEONEL VASQUEZ CASTRO | 3,530.49 | 10/1/2021 | Devolución de cuota(représtamo) |
| JOSUE NOE DUBON LOPEZ | 3,463.88 | 10/11/2019 | Devolución de cuota(représtamo) | GRICELA MARBELLI DUARTE ROSALES | 2,678.33 | 10/1/2021 | Devolución de cuota(représtamo) |
| OLIVIA VERONICA HERNANDEZ MARADIAGA | 4,731.11 | 10/11/2019 | Devolución de cuota(représtamo) | KATHERINE MADRID ESTRADA | 1,796.39 | 10/1/2021 | Devolución de cuota(por Reeducación) |
| SINDY JOHANA CARRASCO CHAVEZ | 9,735.86 | 31/12/2019 | Devolución de cuota(représtamo) | CLAUDIA MARIA BUCKLEY GUEVARA | 2,483.59 | 25/2/2021 | Devolución de cuota(représtamo) |
| PABLO CASTILLO AMADOR | 2,735.87 | 31/12/2019 | Devolución de cuota(représtamo) | CARLA PATRICIA RIVERA OSEGUERA | 1,492.47 | 25/2/2021 | Devolución de cuota(représtamo) |
| SERGIO REINALDO ROMERO MUNOZ | 5,774.68 | 31/12/2019 | Devolución de cuota(représtamo) | NURIA NINOSKA ALVAREZ PEREZ | 2,988.76 | 25/2/2021 | Devolución de cuota(représtamo) |
| KAREN ELIZABETH BECERRA LINDO | 3,310.69 | 29/2/2020 | Devolución de cuota(représtamo) | CLARA VICTORIA NOLASCO MARTINEZ | 2,408.18 | 25/2/2021 | Devolución de cuota(représtamo) |
| REINA ISABEL GUEVARA NOLASCO | 2,550.94 | 29/2/2020 | Devolución de cuota(représtamo) | RAQUEL DE LOS ANGELES CHAVARRIA ROME | 5,179.18 | 25/2/2021 | Devolución de cuota(représtamo) |
| VILMA SOSA NUNEZ | 2,039.46 | 29/2/2020 | Devolución de cuota(représtamo) | CARMEN JULIA AGUILERA RUBIO | 3,976.51 | 25/2/2021 | Devolución de cuota(représtamo) |
| REYNA IRACEMA RAMOS FLORES | 2,478.18 | 23/4/2020 | Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación | MAURICIO ANTONIO NUNEZ NUNEZ | 20,801.55 | 25/2/2021 | Devolución de cuota(représtamo) |
| MIRNA FREDERINDA LOPEZ | 18,353.83 | 1/5/2020 | Devolución de cuota(représtamo) | EDGAR ONAN AGUILAR MARTINEZ | 2,228.82 | 25/2/2021 | Devolución de cuota(représtamo) |
| NAHUN ALFONSO ARDON MENDOZA | 6,836.92 | 10/6/2020 | Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación | MARIA GUADALUPE RODRIGUEZ ZELAYA | 2,127.04 | 25/2/2021 | Devolución de cuota(por cancelación de préstamo) |
| MARTINA ALVARADO PORTILLO | 13,132.44 | 31/7/2020 | Devolución de cuota(représtamo) | MARIA TERESA LOPEZ BARAHONA | 5,742.98 | 25/2/2021 | Devolución de cuota(por Reeducación) |
| TEODILA SANCHEZ SORIANO | 3,163.60 | 10/9/2020 | Devolución de cuota(représtamo) | FARID INES SORIANO BARRERA | 3,191.39 | 25/2/2021 | Devolución de cuota(por Reeducación) |
| LUIS RAMOS RAMIREZ | 9,050.50 | 10/9/2020 | Devolución de cuota(représtamo) | ELISA JOHANA VALERIANO MONCADA | 2,675.89 | 25/2/2021 | Devolución de cuota(représtamo) |
| JOHANNA DESIRE VASQUEZ NUNEZ | 4,454.35 | 2/10/2020 | Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación | ROSA AMELIA DUBON BARAHONA | 1,799.23 | 25/2/2021 | Devolución de cuota(représtamo) |
| FATIMA HORTENCIA TOLEDO MARTINEZ | 12,094.31 | 10/10/2020 | Devolución de cuota(représtamo) | MISAEEL ZELAYA MARADIAGA | 10,298.50 | 25/2/2021 | Devolución de cuota(représtamo) |
| PABLIK MARTINEZ VILLALOBO | 11,147.41 | 10/10/2020 | Devolución de cuota(représtamo) | LUCRECIA CALIX BAUTISTA | 6,745.53 | 25/2/2021 | Devolución de cuota(représtamo) |
| DINA MAREZA URBINA HERNANDEZ | 4,149.18 | 10/10/2020 | Devolución de cuota(représtamo) | RIGOBERTO JAVIER CASTILLO | 4,760.68 | 25/2/2021 | Devolución de cuota(représtamo) |
| ELSA ERNESTINA NUNEZ CORRALES | 5,904.72 | 10/10/2020 | Devolución de cuota(représtamo) | JOSE FRANCISCO VINDEL | 7,689.47 | 25/2/2021 | Devolución de cuota(représtamo) |
| REINA ADELA PEREZ | 8,074.52 | 10/10/2020 | Devolución de cuota(représtamo) | NELSON ARNALDO MENDOZA VALERIO | 23,228.34 | 25/2/2021 | Devolución de cuota(représtamo) |
| IRIS ANEY HERNANDEZ CARBALLO | 1,813.72 | 10/10/2020 | Devolución de cuota(représtamo) | FAUSTINA RIVERA NUNEZ | 13,749.29 | 25/2/2021 | Devolución de cuota(représtamo) |
| KAREN YOHANNA MARTINEZ FLORES | 1,495.56 | 10/10/2020 | Devolución de cuota(représtamo) | ELIDA ANTONIA MURILLO PADILLA | 2,940.70 | 25/2/2021 | Devolución de cuota(représtamo) |
| YADIRA YAMILET ALVAREZ MORENO | 13,663.83 | 10/10/2020 | Devolución de cuota(représtamo) | YENI SUYAPA OLIVA CHAPAS | 14,401.77 | 25/2/2021 | Devolución de cuota(por cancelación de préstamo) |
| ALEJANDRO ROMERO JAEN | 14,051.82 | 10/10/2020 | Devolución de cuota(por cancelación de préstamo) | AMY YALENY ESPINAL MATUTE | 3,990.35 | 25/2/2021 | Devolución de cuota(por cancelación de préstamo) |
| YOHANNA DESIRE VASQUEZ NUNEZ | 4,542.11 | 10/10/2020 | Devolución de cuota(por cancelación de préstamo) | JOSE DANIEL PEREZ DIAZ | 4,965.16 | 25/2/2021 | Devolución de cuota(por cancelación de préstamo) |
| FRANCYS JOEL SALGADO LARA | 8,747.99 | 10/11/2020 | Devolución de cuota(représtamo) | SCARLETT YAMILETH ZAPATA SANCHEZ | 3,160.60 | 25/2/2021 | Devolución de cuota(por cancelación de préstamo) |
| MARLA YADIRA GONZALES FLORES | 12,909.92 | 10/11/2020 | Devolución de cuota(représtamo) | JEANER PATRICIA CASTRO MARADIAGA | 5,859.86 | 25/2/2021 | Devolución de cuota(por cancelación de préstamo) |
| BLANCA ESTELA SANCHEZ PORTILLO | 14,129.55 | 10/11/2020 | Devolución de cuota(représtamo) | HILDA LEZETH REYES DUBON | 18,783.56 | 25/2/2021 | Devolución de cuota(por cancelación de préstamo) |
| MELISSA YANERIS RODRIGUEZ ESCOBAR | 4,347.15 | 10/11/2020 | Devolución de cuota(por cancelación de préstamo) | ISIS ROCIO LICONA ROMERO | (360.00) | 25/2/2021 | Traslado de mas devolución de cuota(por cancelación de préstamo) |
| DIANA ELIZA TOVES | 9,426.46 | 30/11/2020 | Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación | ANTONIA RIVAS HERNANDEZ | 4,409.62 | 25/2/2021 | Devolución de cuota(por reeducación de préstamo) |
| CARLOS ROLANDO MANZANO CRUZ | 16,078.31 | 10/12/2020 | Devolución de cuota(représtamo) | LESLY FRANCISCA TURCIOS BERRIOS | 2,874.00 | 25/2/2021 | Devolución de cuota(por deducción extra de préstamo) |
| MARLENE SUYAPA PINEDA | 3,206.35 | 10/12/2020 | Devolución de cuota(représtamo) | JENNY PATRICIA AGUILAR VUJIL | 8,455.84 | 8/4/2021 | Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo |
| CARLOS ADALBERTO SALINAS LOPEZ | 17,438.77 | 10/12/2020 | Devolución de cuota(représtamo) | MOISES EDUARDO CRUZ ESPINOZA | 1,870.07 | 10/4/2021 | Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo |
| RUBI ANABEL VALLADARES VALLADARES | 3,715.09 | 10/12/2020 | Devolución de cuota(por cancelación de préstamo) | BIDY ANDKY MENDOZA ROQUE | 2.00 | 12/4/2021 | Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo |
| OSCAR ANTONIO COLINDRES LAINEZ | 2,977.81 | 10/12/2020 | Devolución de cuota(por cancelación de préstamo) | KANIA LIDEMY MORALES AGUILAR | 6,785.67 | 12/4/2021 | Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo |
| ADA LETICIA LEIVA LOPEZ | 1,923.47 | 10/12/2020 | Devolución de cuota(por cancelación de préstamo) | MARIA ELIZABETH ALVARENGA | 4,147.74 | 16/4/2021 | Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo |
| MARY DANESSA DIAZ HERNANDEZ | 1,220.89 | 10/12/2020 | Devolución de cuota(por reeducación de préstamo) | FRANCISCO JAVIER BONILLA ANDINO | 1,711.76 | 22/4/2021 | Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo |
| LEYDI LORENA AGUIRRE CASTRO | 5,837.76 | 10/12/2020 | Devolución de cuota(por reeducación de préstamo) | MIRNA ELIZABETH GARCIA GUTIERREZ | 8,541.47 | 22/4/2021 | Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo |
| MARIA JOSE AMAYA LAINEZ | 1,509.82 | 18/12/2020 | Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación | ARTURO ZELAYA GALINDO | 27,685.57 | 26/4/2021 | Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo |
| MARIA ALEJANDRA CARCAMO ORDONEZ | 2,894.97 | 6/1/2021 | Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación | MIRIAM ELIZABETH FLORES ACETUNO | 6,383.81 | 30/4/2021 | Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo |
| IRIS ESPERANZA MARTINEZ | 21,131.54 | 10/12/2021 | Devolución de cuota(représtamo) | | | | |
| NORMAN RAFAEL ZAGUIRRE | 5,340.67 | 10/12/2021 | Devolución de cuota(représtamo) | | | | |
| SUB TOTAL | 373,176.68 | | | SUB TOTAL | 388,671.38 | | |
| TOTAL GENERAL | | | | | 761,848.06 | | |

Hecho por:
ELVIS GALINDO.

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ.

Autorizado por:
DIKINSON RUBIO.

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.
Departamento Fiduciario
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DEL 2021
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).



10. FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION (FONDOS PATRIMONIALES).

En esta cuenta se registra el aporte patrimonial inicial, más todos los aportes que efectuó el Fideicomitente o cualquier otra persona natural o jurídica que así lo requiera. Se detallan a continuación:

| Cuentas | Saldo Año 2021 | Saldo Año 2020 |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Aportaciones al Fideicomiso | 619,000,000.00 | 619,000,000.00 |
| Total | 619,000,000.00 | 619,000,000.00 |

11. RESULTADO DEL EJERCICIO Y EJERCICIOS ANTERIORES.

En esta cuenta se registran las utilidades o pérdidas obtenidas a lo largo de la vida del Fideicomiso, la cual disminuye por capitalización del Fideicomiso y entrega de rendimientos al Fideicomitente, detallado a continuación:

| Cuentas | Saldos al 30 de abril | |
|-------------------------------|------------------------------|-----------------------|
| | Saldo Año 2021 | Saldo Año 2020 |
| Utilidades de años anteriores | 145,622,439.49 | 56,629,042.56 |
| Utilidad del periodo | 29,927,332.06 | 29,523,705.62 |
| Total | 175,549,771.55 | 86,152,748.18 |

12. CUENTAS DE ORDEN.

Está constituida por la siguiente cuenta:

- a) **Intereses en Suspense Sobre Operaciones Crediticias:** En esta cuenta se registra el monto de los intereses provenientes de operaciones de crédito que sean objeto de suspensión de registro en cuentas de resultados debido a la situación de mora que experimente el prestatario, detallados así:

| Cuentas | Saldos al 30 de abril | |
|-----------------------|------------------------------|-----------------------|
| | Saldo Año 2021 | Saldo Año 2020 |
| Intereses en Suspense | 3,301,042.15 | 2,116,515.17 |
| Total | 3,301,042.15 | 2,116,515.17 |

Hecho por:
ELVIS GALINDO.

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ

Autorizado por:
DIKINSON RUBIO.

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.**Departamento Fiduciario**
**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DEL 2021
 (EXPRESADO EN LEMPIRAS).**


b) **Valores Traslados al Fideicomitente:** En esta cuenta se registran los valores trasladados al IHSS, según instrucciones recibidas del Comité Técnico nota No.1125-2018 y Comité de Inversiones del Fideicomiso según oficio No.CEI-IHSS-838-2019. Detallados así:

| Cuentas | Saldos al 30 de abril | |
|---|------------------------------|-----------------------|
| | Saldo Año 2021 | Saldo Año 2020 |
| Traslados Realizados al Fideicomitente 2019 | 110,800,000.00 | 110,800,000.00 |
| Traslados Realizados al Fideicomitente 2020 | 81,102,115.79 | 81,102,115.79 |
| Total | 191,902,115.79 | 191,902,115.79 |

c) **Valores Aplicados contra el Fondo de Incumplimiento:** En esta cuenta se registran los valores aplicados contra el Fondo de Incumplimiento de los créditos de clientes fallecidos según instrucciones recibidas del Comité Técnico del Fideicomiso. Detallados así:

| Nombres | Saldos al 30 de abril | |
|------------------------------------|------------------------------|-----------------------|
| | Saldo Año 2021 | Saldo Año 2020 |
| Leslie Carolina Manzanares | 498,499.94 | 498,499.94 |
| Maria Elena Flores Valladares | 591,278.41 | 591,278.41 |
| Ariel Alfredo Rivera Aguilar | 455,673.16 | 455,673.16 |
| Casto Raul Trejo Bustillo | 19,031.12 | 19,031.12 |
| Carlos Augusto Sandoval Fu | 346,620.23 | 346,620.23 |
| Gabriela Maria Amanda Leiva Zuniga | 699,051.07 | 699,051.07 |
| Nelly Isbel Guerra Menbreño | 500,269.79 | 500,269.79 |
| Saudy Yamileth Nuñez Meza | 106,132.51 | 106,132.51 |
| Rosa Aminta Ferrufino Chavez | 604,292.88 | 604,292.88 |
| Edwin Antonio Espinal Aviles | 381,065.92 | 381,065.92 |
| Juan Ramon Lainez | 250,679.18 | 0.00 |
| Evy Enrique Acosta Giron | 73,342.83 | 0.00 |
| Consuelo Noguera Lopez | 931,855.90 | 0.00 |
| Fidelia Odeth Andonie Martinez | 255,110.19 | 0.00 |
| Alexis Javier Reyes Amaya | 155,865.51 | 0.00 |
| Marco Tulio Leiva Pineda | 419,037.54 | 0.00 |
| Evelyn Gissela Salgado Velasquez | 76,355.73 | 0.00 |
| Hernan Francisco Marroquin Cerrato | 401,802.85 | 0.00 |
| Carlos Adalberto Salinas Lopez | 901,839.55 | 0.00 |
| Lidia Jeanette Verde Argueta | 631,929.47 | 0.00 |
| Total | 8,299,733.78 | 4,201,915.03 |

Hecho por:
ELVIS GALINDO.

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ

Autorizado por:
DIKINSON RUBIO.

**13. INGRESOS FINANCIEROS.**

Los ingresos financieros, se describen de la siguiente manera:

- a) **Intereses Sobre Disponibilidades:** En esta cuenta se registran los intereses recibidos en las cuentas de ahorro.
- b) **Inversiones Financieras:** En esta cuenta se registran los intereses recibidos por las Inversiones en Certificados de Depósitos.
- c) **Préstamos, Descuentos y Negociaciones:** En esta cuenta se registran los intereses normales y moratorios devengados sobre la cartera de préstamos.

| Concepto | Saldo Año 2021 | Saldo Año 2020 |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Disponibilidades | 332,515.45 | 370,358.99 |
| Inversiones Financieras | 4,099,618.31 | 798,439.64 |
| Préstamos, Descuentos y Negociaciones | 31,534,713.61 | 34,438,962.94 |
| Intereses Moratorios | 82,942.64 | 22,419.54 |
| Total | 36,049,790.01 | 35,630,181.11 |

14. GASTOS FINANCIEROS.

Los gastos financieros, se describen de la siguiente manera:

- **Reserva Técnica para Fondo de Incumplimiento:** En esta cuenta se registran las reservas para créditos de dudosa recuperación, calculada sobre intereses por recuperaciones de cartera.

| Concepto | Saldo Año 2021 | Saldo Año 2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Reserva Tecnica para fondo de Incumplimiento | 2,070,393.41 | 2,249,996.78 |
| Total | 2,070,393.41 | 2,249,996.78 |

15. GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS.

Los gastos por servicios financieros, se describen de la siguiente manera:

- **Comisiones Pagadas a BANRURAL:** En esta cuenta se registran las comisiones del Fiduciario, según lo establecido en la Cláusula Octava el Contrato de Fideicomiso.

| Concepto | Saldo Año 2021 | Saldo Año 2020 |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Comisiones pagadas a BANRURAL | 3,344,311.22 | 3,567,187.97 |
| Total | 3,344,311.22 | 3,567,187.97 |

Hecho por:
ELVIS GALINDO.

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ.

Autorizado por:
DIKINSON RUBIO.

**16. GASTOS DE ADMINISTRACION**

Los gastos de administración se describen de la siguiente manera:

- a) **Auditoría Interna y Externa:** En esta cuenta se registran los valores por pago a DELOITTE por la auditoría externa realizada a los Estados Financieros del Fideicomiso correspondientes al 2019.
- b) **Honorarios Profesionales:** En esta cuenta se registran los valores pagados a Juan Miguel Moran Servellón, por concepto de contratación de servicios profesionales actuarial según contrato suscrito.
- c) **Gastos Diversos:** En esta cuenta se registran los egresos provenientes de operaciones que ocurren eventualmente, estos egresos pueden ser por:
 - ✓ **Gastos Diversos:** En esta cuenta se registran los gastos comisión por transferencias recibidas de otras Instituciones.
- d) **Impuesto Sobre la Renta:** En esta cuenta se registran los valores por retención del 10% sobre intereses según la Ley de Impuesto Sobre La Renta.

| Concepto | Saldo Año 2021 | Saldo Año 2020 |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Auditoria Interna y Externa | 64,557.23 | 0.00 |
| Honorarios Profesionales | 56,000.00 | 0.00 |
| Otros Gastos Varios | 500.02 | 730.00 |
| Otros Egresos Periodo Anterior | 0.00 | 4,041.70 |
| Contribuciones e Impuestos | 586,696.07 | 284,519.04 |
| Total | 707,753.32 | 289,290.74 |

Hecho por:
ELVIS GALINDO.

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ.

Autorizado por:
DIKINSON RUBIO.