



BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACIÓN DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE MARZO DE LOS AÑOS 2021 Y 2020
EXPRESADO EN LEMPIRAS



CUENTA	NOTAS	2021	2020	CUENTA	NOTAS	2021	2020
ACTIVO				PASIVO			
DISPONIBILIDADES	3	18,049,338.21	47,238,041.99	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	8	39,613,536.17	40,636,164.25
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital		4,312,926.63	26,686,589.36	Fondo de Incumplimiento		39,510,871.28	40,601,897.23
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones		11,458,173.97	16,577,742.61	Retención de Cuota Anticipada		102,664.89	34,267.02
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento		2,264,612.25	3,973,671.72				
Cuenta de ahorro 1-11-41551/ Banco Promerica		596.19	38.30	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Cuenta de ahorro 10120541874/ Banco Atlantida		13,029.17	0.00	Costo Financiero por Pagar sobre Obligaciones Financieras			
				Comisiones por Pagar	5	6,353.37	738.89
				Por Administración Anual		312.35	0.00
				Por Administración de Inversiones		6,041.02	738.89
RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE DISPONIBILIDADES	4	68,045.81	91,280.85	ACREEDORES VARIOS	9	739,691.37	17,786,822.23
Sobre Cuentas de Cheques y Ahorro		68,045.81	91,280.85	Honorarios Profesionales		48,677.60	48,677.60
				Valores Pendientes de Aplicar por Planilla		6,813.49	17,712,991.06
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	5	231,802,414.65	69,398,851.74	Devoluciones Pendientes Por Pagar a Clientes		684,200.28	25,153.57
Inversiones en Certificados de Depósitos		230,773,000.00	69,073,000.00				
Rendimientos Financieros por Cobrar sobre Inversiones Financieras		1,029,414.65	325,851.74				
				TOTAL PASIVO		40,359,580.91	58,423,725.37
PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	6	577,030,203.26	639,478,868.59	PATRIMONIO			
Vigentes		584,102,998.00	647,526,666.85	FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION	10	619,000,000.00	619,000,000.00
Fiduciarios		584,102,998.00	647,526,666.85	Aportaciones al Fideicomiso		619,000,000.00	619,000,000.00
Atrasados		5,805,413.23	1,544,373.50				
Fiduciarios		5,805,413.23	1,544,373.50	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	11	145,622,439.49	56,629,042.56
Vencidos		10,650,503.43	6,134,732.49				
Fiduciarios		10,650,503.43	6,134,732.49	UTILIDAD / PERDIDA DEL EJERCICIO	11	22,005,833.40	22,176,430.24
En Ejecucion Judicial		2,649,840.29	2,610,775.42				
Fiduciarios		2,649,840.29	2,610,775.42	TOTAL PATRIMONIO		786,628,272.89	697,805,472.80
Rendimientos Financieros por Cobrar de Préstamos, Descuentos y		67,319.42	190,402.38				
Fiduciarios		67,319.42	190,402.38				
(Estimación por Deterioro Acumulado)		(26,245,871.11)	(18,528,082.05)				
Reserva para Crédito Dudoso		(26,245,871.11)	(18,528,082.05)				
CUENTAS POR COBRAR	7	37,851.87	22,155.00				
Planilla de Empleados IHSS		15,921.87					
Otras Cuentas Por Cobrar Varias		21,930.00	22,155.00				
TOTAL ACTIVO		826,987,853.80	756,229,198.17	TOTAL PASIVO+PATRIMONIO		826,987,853.80	756,229,198.17
CUENTAS DE ORDEN	12	203,778,869.84	198,099,485.76	CUENTAS DE ORDEN		203,778,869.84	198,099,485.76
Intereses en Suspense		3,577,020.27	1,995,454.94	Cuentas de Orden por Contra		203,778,869.84	198,099,485.76
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		1,030,766,723.64	954,328,683.93	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+CUENTAS DE ORDEN		1,030,766,723.64	954,328,683.93

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Elv...
Carnet No. 1088-3

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

Edgardo Sanchez
Carnet No. 53738-6
Supervisor de Operaciones

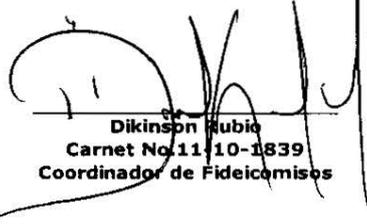


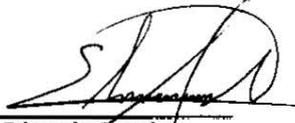
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de marzo del año 2021
Expresado en Lempiras



CONCEPTOS	Nota	Saldos al 28/02/2021	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 31/03/2021
CAPITAL Y UTILIDADES					
Aportaciones	10	619,000,000.00			619,000,000.00
Utilidades (Pérdidas)	11	160,365,724.90	7,262,547.99	0.00	167,628,272.89
Capitalización de Utilidades					-
(Otras Partidas)					-
TOTAL PATRIMONIO		779,365,724.90	7,262,547.99	-	786,628,272.89


Elvin Guindo
Carnet No. 42008-3
Contador


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


Edgardo Sanchez
Carnet No. 53738-6
Supervisor de Operaciones



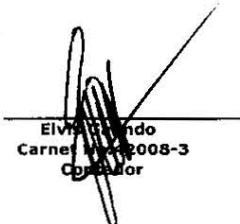
BANCO DE DESARROLLO RURAL DE HONDURAS, S.A.
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO



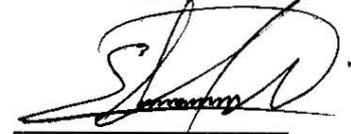
ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 ENERO AL 31 DE MARZO DE LOS AÑO 2021 Y 2020
EXPRESADO EN LEMPIRAS

CUENTA	NOTAS	2021	2020
INGRESOS			
INGRESOS FINANCIEROS			
INTERESES DEVENGADOS SOBRE DISPONIBILIDADES	13	26,554,647.51	26,759,628.69
Sobre Depositos en Cuentas de Cheques		242,506.79	274,602.38
INTERESES DEVENGADOS SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO		2,970,718.33	605,562.90
En Certificados de Depósitos DPF		2,970,718.33	605,562.90
INTERESES SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES		23,341,422.39	25,879,463.41
Fiduciarios		23,323,756.26	25,863,251.04
Intereses Moratorios		17,666.13	16,212.37
TOTAL INGRESOS		26,554,647.51	26,759,628.69
EGRESOS			
GASTOS FINANCIEROS		1,529,584.24	1,684,977.72
OTROS GASTOS FINANCIEROS	14	1,529,584.24	1,684,977.72
Reserva Tecnica para fondo de Incumplimiento		1,529,584.24	1,684,977.72
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
COMISIONES PAGADAS A BANRURAL	15	2,473,026.45	2,669,602.76
Por Administración Anual		2,185,120.34	2,407,111.05
Por Administración de Inversiones en Bancos		287,906.11	262,491.71
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	16	546,203.42	228,617.97
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		390.02	4,611.70
Otros Gastos Varios		390.02	570.00
Otros Egresos Periodo Anterior		0.00	4,041.70
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		425,256.17	224,006.27
Sobre Rendimientos por Disponibilidades		425,256.17	224,006.27
TOTAL EGRESOS		4,548,814.11	4,583,198.45
UTILIDAD / PERDIDA NETA		22,005,833.40	22,176,430.24

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.


 Elvin Arango
 Carnet No. 2008-3
 Contador


 Dickinson Rubio
 Carnet No. 1110-1839
 Coordinador de Fideicomisos


 Edgardo Sanchez
 Carnet No. 53738-6
 Supervisor de Operaciones



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

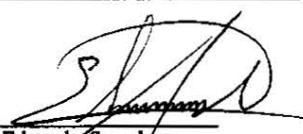
Estado de Flujo de Efectivo del 1 al 31 de marzo año 2021
Medoto Directo (Expresado en Lempiras)



DESCRIPCIÓN	mar-21
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Más Cobro por intereses	8,775,750.77
Menos Pago por Comisiones a BANRURAL	(823,476.57)
Menos Pago por Gastos de Administración	(181,409.89)
Inversiones(No consideradas como equivalentes de efectivo)	-
Más desinversión	-
Menos Inversión	(26,000,000.00)
Préstamos, descuentos y Negociaciones	
Mas Amortizaciones	22,707,017.51
Menos Desembolsos	(18,694,225.60)
Depósitos	
Captaciones	1,730,351.22
Retiros	(2,858,206.09)
Disminución(Aumento) Cuentas por Cobrar	(15,846.87)
Disminución(Aumento) Rendimientos por Cobrar	5,227.10
Disminución(Aumento) Cuentas por Pagar	(210,522.44)
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación	(15,565,340.86)
Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	(15,565,340.86)
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Período	33,614,679.07
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Período	18,049,338.21


Elvin Salgado
Carnet No. 42008-3
Caudador


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 31 DE MARZO 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 consolación 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



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 31 DE MARZO 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

Página 2



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 31 DE MARZO DEL 2021
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**

- 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 31 de marzo del 2021 el precio promedio de compra de la divisa bajo este sistema fue de **L. 24.0199** por US\$ 1.00 y su precio de venta **L. 24.1880**.

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.

Página 3



Departamento Fiduciario

**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO 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.

Página 4



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 31 DE MARZO 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 31 de marzo	
	Saldo Año 2021	Saldo Año 2020
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital	4,312,926.63	26,686,589.36
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones	11,458,173.97	16,577,742.61
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento	2,264,612.25	3,973,671.72
Cuenta de ahorro 1-11-41551/ Banco Promerica	596.19	38.30
Cuenta de ahorro 10120541874 /Banco Atlantida	13,029.17	0.00
Total	18,049,338.21	47,238,041.99

4. RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE DISPONIBILIDADES.

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

Cuentas	Saldos al 31 de marzo	
	Saldo Año 2021	Saldo Año 2020
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital	32,926.15	39,943.42
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones	30,575.06	42,776.53
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento	4,544.60	8,560.90
Total	68,045.81	91,280.85

Hecho por:
ELVIS GALINDO.

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ

Autorizado por:
DIKINSON RUBIO.

Página 5



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 31 DE MARZO DEL 2021
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**

5. INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO.

Las inversiones financieras están integradas de la siguiente forma:

Cuentas	Saldos al 31 de marzo	
	Saldo Año 2021	Saldo Año 2020
Inversiones en Certificados ver cuadro No.1 y 2	230,773,000.00	69,073,000.00
Rendimientos Por Cobrar Sobre Inversiones Financieras	1,029,414.65	325,851.74
Total	231,802,414.65	69,398,851.74

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	01502010076855	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	01502010077584	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	01502010077533	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	5,990,000.00	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	200,684.44
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	10150068787	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	6,000,000.00	27/11/2020	27/11/2021	8.50%	360	5,866.67
Fondo Recuperaciones	01502010076504	BANRURAL	8,000,000.00	27/11/2020	27/11/2021	8.50%	360	5,866.67
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 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
Fondo Incumplimiento	400511002063	LAFISE	14,000,000.00	6/5/2019	6/5/2020	9.25%	360	86,333.33
Fondo Incumplimiento	02702010003275	BANRURAL	6,500,000.00	29/6/2019	29/6/2020	8.50%	360	1,534.72
Fondo Incumplimiento	400511002064	LAFISE	5,500,000.00	6/5/2019	6/5/2020	9.25%	360	33,918.67
Fondo Incumplimiento	01502010066556	BANRURAL	900,000.00	15/7/2019	15/7/2020	8.50%	360	3,187.50
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	400511002056	LAFISE	2,000,000.00	23/3/2020	23/6/2020	8.00%	90	3,111.11
Fondo Incumplimiento	80598	PROMERICA	4,000,000.00	10/9/2019	10/6/2020	8.75%	270	19,444.44
Fondo Incumplimiento	400511002117	LAFISE	4,000,000.00	4/12/2019	4/12/2020	9.25%	360	26,722.22
TOTAL			69,073,000.00			8.83%		325,851.74

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 31 DE MARZO 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 31 de marzo	
	Saldo Año 2021	Saldo Año 2020
Inversión en DPF 01501010409564/Fondo Incumplimiento	6,041.02	0.00
Recuperaciones de cartera 01501010409550/Fondo Recuperaciones	312.35	738.89
Total	6,353.37	738.89

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.

Página 7



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 31 DE MARZO 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 MARZO 2021									
I-A - CONSUMO	1010			1%	4	1,699,386.06	16,993.86		16,993.86
I - CONSUMO	2010	Hasta 30 días		1%	2057	580,150,348.18	5,801,503.48		5,801,503.48
II - CONSUMO	2020	De 31 a 60 días		5%	9	1,624,645.81	81,232.29		81,232.29
III - CONSUMO	2030	De 61 a 90 días		25%	4	700,920.29	175,230.07	17,523.01	192,753.08
IV - CONSUMO	2040	De 91 a 120 días		60%	8	3,302,084.57	1,981,250.74	198,125.07	2,179,375.82
V - CONSUMO	2050	Más de 120 días		100%	107	15,803,672.38	15,803,672.38	1,580,367.24	17,384,039.62
Requerimiento adicional según numeral 12.2 de norma de cartera							2,385,988.28		
Total reserva según recálculo							26,245,871.11		

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 31 de marzo	
	Saldo Año 2021	Saldo Año 2020
Vigente	584,102,998.00	647,526,666.85
Consumo	584,102,998.00	647,526,666.85
Atrasado	5,805,413.23	1,544,373.50
Consumo	5,805,413.23	1,544,373.50
Vencido	10,650,503.43	6,134,732.49
Consumo	10,650,503.43	6,134,732.49
Ejecución Judicial	2,649,840.29	2,610,775.42
Consumo	2,649,840.29	2,610,775.42
Sub-Total	603,208,754.95	657,816,548.26
Mas Rendimientos por Cobrar sobre préstamos	67,319.42	190,402.38
Menos Reserva Credito Dudoso	(26,245,871.11)	(18,528,082.05)
Total	577,030,203.26	639,478,868.59

Hecho por:
ELVIS GALINDO.

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ

Autorizado por:
DIKINSON RUBIO.

Página 8



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 31 DE MARZO DEL 2021
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**

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 31 de marzo	
	Saldo Año 2021	Saldo Año 2020
Planilla Empleados IHSS	15,921.87	-
Otras Cuentas Por Cobrar Varias	21,930.00	22,155.00
Total	37,851.87	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	003859-001	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
DAYSY 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	004858-001	75.00	626.00	701.00
JULIO CESAR PADILLA	003580-001	75.00	626.00	701.00
SANTOS MONDRAGON OVIEDO	006331-001	75.00	626.00	701.00
RAMIRO FERRUFINO CARCAMO	005264-001	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	005348-001	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
CRISTIAN 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.



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 31 DE MARZO 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 31 de marzo	
	Saldo Año 2021	Saldo Año 2020
Fondo de Incumplimiento	39,510,871.28	40,601,897.23
Retención de Cuota Anticipada	102,664.89	34,267.02
Total	39,613,536.17	40,636,164.25

9. ACREEDORES VARIOS.

Los acreedores varios están integrados de la siguiente forma:

Cuentas	Saldos al 31 de marzo	
	Saldo Año 2021	Saldo Año 2020
Honorarios Profesionales	48,677.60	48,677.60
Valores Pendientes De Aplicar A Préstamos	6,813.49	17,712,991.06
Devoluciones Pendientes De Pagar a Clientes	684,200.28	25,153.57
TOTAL	739,691.37	17,786,822.23

- 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	ene-21	Valor recibido para aplicación de cuota de préstamos 10/04/2021
TOTAL	6,813.49		

Hecho por:
ELVIS GALINDO.

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ.

Autorizado por:
DIKINSON RUBIO.

Página 16



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 31 DE MARZO 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	809.25	1/7/2017	Devolucion de cuota(cancelacion de prestamo)	MARIA MARGARITA ELYR ALMENDARES	18,081.79	10/12/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
JUAN ANGEL RAMIREZ RAMIREZ	916.70	1/7/2017	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo	MELISSA YANERIS RODRIGUEZ ESCOBAR	4,347.15	10/12/2020	Devolucion de cuota(gor cancelacion de prestamo)
HECTOR MANUEL LOPEZ	2,112.87	1/6/2017	Devolucion de cuota(cancelacion de prestamo)	DIANA ELIZA TONES	9,426.46	30/11/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo
HECTOR MANUEL LOPEZ	2,123.45	22/9/2017	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo	ADA MIREYA PALLIOS CLAROS	1,689.43	9/12/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo
CLAUDIA MELISSA BARAHONA FUNEZ	847.45	10/3/2018	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo	CARLOS ROLANDO MANZANO CRUZ	16,078.31	10/12/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
REYNA ELIZABETH RAMIREZ	629.55	28/5/2018	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo	MARLENE SUYAPA PINEDA	3,206.35	10/12/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
SUYAPA LORENA BARAHONA	582.13	12/6/2018	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo	CARLOS ADALBERTO SALINAS LOPEZ	17,438.77	10/12/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
REYNA MARGOTH MEJIA MELARA	4,396.49	1/7/2018	Devolucion de cuota(represtamo)	RUBI ANABEL VALLADARES VALLADARES	3,715.09	10/12/2020	Devolucion de cuota(gor cancelacion de prestamo)
ILUS ANTONIO BONILLA GALINDO	190.77	27/11/2018	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo	OSCAR ANTONIO COLINDRES LAINEZ	2,977.81	10/12/2020	Devolucion de cuota(gor cancelacion de prestamo)
MARTA PATRICIA ALVAREZ SERVELLON	6,586.07	1/4/2019	Devolucion de cuota(represtamo)	ADA LETICIA LEIVA LOPEZ	1,923.47	10/12/2020	Devolucion de cuota(gor cancelacion de prestamo)
SANDRA SUYAPA CHACON JOVEL	19,113.56	1/4/2019	Devolucion de cuota(represtamo)	MARY DANESSA DIAZ HERNANDEZ	1,220.89	10/12/2020	Devolucion de cuota(gor readecuacion de prestamo)
KARLA PATRICIA CASCO MOLINA	3,428.20	30/5/2019	Devolucion de cuota(represtamo)	LEYDI LORENA AGUIRCA CASTRO	5,637.76	10/12/2020	Devolucion de cuota(gor readecuacion de prestamo)
NORMA CAROLINA RAPALO VENTURA	1,360.01	31/7/2019	Devolucion de cuota(represtamo)	MARIA JOSE AMAYA LAINEZ	1,529.82	18/12/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo
MARIA GUADALUPE AVILA VELASQUEZ	4,974.97	7/8/2019	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo	MARIA ALEJANDRA CARCAMO ORODNEZ	2,694.97	8/1/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo
ISABEL CRISTINA SANCHEZ	3,487.46	10/9/2019	Devolucion de cuota(represtamo)	IRIS ESPERANZA MARTINEZ	21,131.54	10/12/2021	Devolucion de cuota(represtamo)
SANTIAGO ALBERTO ZAVALA SAUCEDA	10,092.66	1/10/2019	Devolucion de cuota(represtamo)	NORMAN RAFAEL IZAGUIRRE	5,340.67	10/12/2021	Devolucion de cuota(represtamo)
HECTOR OSAMIN AMADOR LAINEZ	8,011.94	1/10/2019	Devolucion de cuota(represtamo)	OSCAR ROLANDO MATUTE REANOS	2,485.31	10/12/2021	Devolucion de cuota(represtamo)
MARIA EVANGELINA ORODNEZ TALAVERA	8,524.85	1/10/2019	Devolucion de cuota(represtamo)	MARIA EMMA PINEDA RIVERA	3,137.60	10/12/2021	Devolucion de cuota(represtamo)
MARIA DOLORES MEDINA SEVILLA	1,296.10	31/10/2019	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo	NOHEMY ELIZABETH DINAS CACERES	19,767.15	10/12/2021	Devolucion de cuota(represtamo)
KAREN MARIA COCOY RODRIGUEZ	2,062.86	31/10/2019	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo	ERIK OMAR BAREGAS MARTINEZ	13,763.20	10/12/2021	Devolucion de cuota(represtamo)
LOSLIE NOE DUBON LOPEZ	3,463.88	18/11/2019	Devolucion de cuota(represtamo)	HILDA ELIZABETH REYES	8,656.66	10/12/2021	Devolucion de cuota(represtamo)
OLIVIA VERONICA HERNANDEZ MARADAGA	4,731.11	10/11/2019	Devolucion de cuota(represtamo)	LESLIA LORENA GALEAS OSEGUERA	10,537.71	10/12/2021	Devolucion de cuota(represtamo)
SINDY JOHANA CARRASCO CHAVEZ	9,736.86	31/12/2019	Devolucion de cuota(represtamo)	TANIA WALESCA MEDINA AGUILAR	1,952.13	10/12/2021	Devolucion de cuota(represtamo)
PABLO CASTILLO AMADOR	2,736.87	31/12/2019	Devolucion de cuota(represtamo)	DAYANA MAGALI MONTUÑA FLORES	2,899.28	10/12/2021	Devolucion de cuota(represtamo)
SERGIO RENALDO ROMERO MUÑOZ	5,774.68	31/12/2019	Devolucion de cuota(represtamo)	CRISTIAN OBEID ALMENDARES ELYR	2,519.65	10/12/2021	Devolucion de cuota(represtamo)
SANDRA AZUCENA RAMIREZ AVILA	21,207.71	29/2/2020	Devolucion de cuota(represtamo)	ALEJANDRA YANHOVA ZUNIGA RODRIGUEZ	1,399.57	10/12/2021	Devolucion de cuota(represtamo)
KAREN ELIZABETH BECERRA LINDO	3,316.69	26/2/2020	Devolucion de cuota(represtamo)	INES MARINA MEDINA OSORIO	3,172.26	10/12/2021	Devolucion de cuota(gor cancelacion de prestamo)
HUMBERTO ROS MENDOZA	17,671.34	29/2/2020	Devolucion de cuota(represtamo)	JUAN ANGEL BUSTILLO GOMEZ	7,513.89	10/12/2021	Devolucion de cuota(gor cancelacion de prestamo)
REYNA ISABEL GUEVARA NOLASCO	2,669.94	26/2/2020	Devolucion de cuota(represtamo)	XOMARA ELIZABETH FIGUEROA AGUILAR	7,706.29	10/12/2021	Devolucion de cuota(represtamo)
VILMA SOSA INANEZ	2,036.46	29/2/2020	Devolucion de cuota(represtamo)	MARVIN HERNAN PAVON GALDAMEZ	5,906.15	10/12/2021	Devolucion de cuota(gor cancelacion de prestamo)
REYNA IRACEMA RAMOS FLORES	2,478.18	23/4/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo	CINTYA MELIZIA TEJADA PAGUJAN	2,692.86	10/12/2021	Devolucion de cuota(gor cancelacion de prestamo)
MIRNA FREDESVINDA LOPEZ	18,353.83	1/5/2020	Devolucion de cuota(represtamo)	TANIA GISELLA MARQUEZ RAMOS	18,497.11	12/9/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo
REYNA ISABEL RAMIREZ CASTILLO	8,816.16	1/5/2020	Devolucion de cuota(represtamo)	BETHEL ONEYDA GALEANO MESTROZA	14,959.33	10/1/2021	Devolucion de cuota(represtamo)
WILSON ALFONSO ARDON MENDOZA	6,638.92	10/5/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo	SANDRA JOHANNA EUCEDA HERNANDEZ	2,933.07	10/1/2021	Devolucion de cuota(represtamo)
JESUS GEORVANY MORENO REGALADO	4,202.82	30/5/2020	Devolucion de cuota(represtamo)	JOSE LEONEL VASQUEZ CASTRO	3,530.49	10/1/2021	Devolucion de cuota(represtamo)
MARTINA ALVARADO PORTILLO	13,132.44	31/7/2020	Devolucion de cuota(represtamo)	ALBA MARIA BANEAS PALMA	13,600.00	10/1/2021	Devolucion de cuota(represtamo)
TEODILA SANCHEZ SORIANO	3,183.60	10/9/2020	Devolucion de cuota(represtamo)	GRISELDA MARIBELLI DUARTE ROSALES	2,676.33	10/1/2021	Devolucion de cuota(represtamo)
LIUS RAMOS RAMIREZ	9,050.50	10/9/2020	Devolucion de cuota(represtamo)	KATHERINE MADRID ESTRADA	1,796.39	10/1/2021	Devolucion de cuota(gor Readecuacion)
JOHANNA DESIRE VASQUEZ NUÑEZ	4,454.36	2/10/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo	CLAUDIA MARIA BUCKLEY GUEVARA	2,483.59	25/2/2021	Devolucion de cuota(represtamo)
FATIMA HORTENCIA TOLEDO MARTINEZ	12,094.31	10/10/2020	Devolucion de cuota(represtamo)	CARLA PATRICIA RIVERA OSE GUERRA	1,492.47	25/2/2021	Devolucion de cuota(represtamo)
PABLIK MARTINEZ VILLALBO	11,147.41	10/10/2020	Devolucion de cuota(represtamo)	MURIA NNOSKA ALVAREZ PEREZ	2,986.76	25/2/2021	Devolucion de cuota(represtamo)
DINA MAREZA URBINA HERNANDEZ	4,149.18	10/10/2020	Devolucion de cuota(represtamo)	CLARA VICTORIA NOLASCO MARTINEZ	2,408.18	25/2/2021	Devolucion de cuota(represtamo)
ELISA ERNESTINA NUÑEZ CORRALES	5,904.72	10/10/2020	Devolucion de cuota(represtamo)	RAQUEL DE LOS ANGELES CHAVARRIA ROME	5,179.18	25/2/2021	Devolucion de cuota(represtamo)
REYNA ADELA PEREZ	8,074.52	10/10/2020	Devolucion de cuota(represtamo)	CARMEN JULIA AGUILERA RUBIO	3,976.51	25/2/2021	Devolucion de cuota(represtamo)
IRIS ANEY HERNANDEZ CARBALLO	1,813.72	10/10/2020	Devolucion de cuota(represtamo)	MAURICIO ANTONIO NUÑEZ NUÑEZ	20,801.55	25/2/2021	Devolucion de cuota(represtamo)
KAREN YOHANNA MARTINEZ FLORES	1,495.56	10/10/2020	Devolucion de cuota(represtamo)	EDGAR ONAN AGUILAR MARTINEZ	2,228.82	25/2/2021	Devolucion de cuota(represtamo)
YADIRA YANILET ALVAREZ MORENO	13,663.33	10/10/2020	Devolucion de cuota(represtamo)	MARIA GUADALUPE RODRIGUEZ ZEJAYA	2,127.04	25/2/2021	Devolucion de cuota(gor cancelacion de prestamo)
ALEJANDRO ROMERO JAEN	14,051.82	10/10/2020	Devolucion de cuota(gor cancelacion de prestamo)	MARIA TERESA LOPEZ BARAHONA	5,742.98	25/2/2021	Devolucion de cuota(gor Readecuacion)
JOHANNA DESIRE VASQUEZ NUÑEZ	4,542.11	10/10/2020	Devolucion de cuota(gor cancelacion de prestamo)	FABIO INES SORIANO BARRERA	3,191.39	25/2/2021	Devolucion de cuota(gor Readecuacion)
FRANCYSS JOEL SALGADO LARA	8,747.98	10/11/2020	Devolucion de cuota(represtamo)	ISIS ROCIO LICIANA ROMERO	3,696.88	25/3/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo
MARLA YADIRA GONZALES FLORES	12,909.92	10/11/2020	Devolucion de cuota(represtamo)	CINTIA MARIA CASTELLANOS	4,577.62	26/3/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo
BLANCA ESTELIA SANCHEZ PORTILLO	14,129.56	10/11/2020	Devolucion de cuota(represtamo)	IRIS LETICIA HERRERA JEFF	12,869.89	29/3/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo
				JOSE DANIEL PEREZ DIAS	8,730.59	30/3/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo
				EVELIN XOMARA GOMEZ GONZALEZ	(4,722.19)	25/3/2021	Valor de cuota devuelto(represtamo)
SUB TOTAL	338,112.30			SUB TOTAL	346,087.38		
TOTAL GENERAL					684,200.28		

Hecho por:
ELVIS GALINDO.

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ.

Autorizado por:
DIKINSON RUBIO.

Página 1



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 31 DE MARZO 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 31 de marzo	
	Saldo Año 2021	Saldo Año 2020
Utilidades de años anteriores	145,622,439.49	56,629,042.56
Utilidad del periodo	22,005,833.40	22,176,430.24
Total	167,628,272.89	78,805,472.80

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 31 de marzo	
	Saldo Año 2021	Saldo Año 2020
Intereses en Suspense	3,577,020.27	1,995,454.94
Total	3,577,020.27	1,995,454.94

Hecho por:
ELVIS GALINDO.

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ

Autorizado por:
DIKINSON RUBIO.

Página 12



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 31 DE MARZO DEL 2021
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**

- b) **Valores Trasladados 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 31 de marzo	
	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 31 de marzo	
	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
Heman 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.

Página 13



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 31 DE MARZO DEL 2021
 (EXPRESADO EN LEMPIRAS).



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	242,506.79	274,602.38
Inversiones Financieras	2,970,718.33	605,562.90
Préstamos, Descuentos y Negociaciones	23,323,756.26	25,863,251.04
Intereses Moratorios	17,666.13	16,212.37
Total	26,554,647.51	26,759,628.69

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	1,529,584.24	1,684,977.72
Total	1,529,584.24	1,684,977.72

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	2,473,026.45	2,669,602.76
Total	2,473,026.45	2,669,602.76

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 31 DE MARZO DEL 2021
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).

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	390.02	570.00
Otros Egresos Periodo Anterior	0.00	4,041.70
Contribuciones e Impuestos	425,256.17	224,006.27
Total	546,203.42	228,617.97

Hecho por:
ELVIS GALINDO.

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ

Autorizado por:
DIKINSON RUBIO.

Página 15

