



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 AGOSTO DE LOS AÑOS 2021 Y 2020
EXPRESADO EN LEMPIRAS



CUENTA	2021	2020	NOTAS	CUENTA	2021	2020
ACTIVO				PASIVO		
DISPONIBILIDADES				DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO		
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital	73,953,692.43	19,919,834.12	3	Fondo de Incumplimiento	47,047,749.57	41,395,725.34
Cuenta de ahorro 01501010409550/ Fondo Recuperaciones	24,222,236.65	3,182,820.55		Retención de Cuenta Anticipada	46,941,039.89	41,302,096.76
Cuenta de ahorro 01501010409564/ Fondo Incumplimiento	45,070,550.74	14,710,331.27			106,709.68	93,628.58
Cuenta de ahorro 1-11-41551/ Banco Promerica	3,022,174.01	2,021,662.66				
Cuenta de ahorro 10120541874/ Banco Atlantida	563.74	19.64				
	1,638,167.29	5,000.00		OBLIGACIONES FINANCIERAS		
				Costo Financiero por Pagar sobre Obligaciones Financieras	10,752.55	8,407.50
				Comisiones por Pagar	2,345.05	0.00
				Por Administración de Inversiones	8,407.50	8,407.50
RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE DISPONIBILIDADES	246,168.89	66,735.33	4			
Sobre Cuentas de Cheques y Ahorro	246,168.89	66,735.33		ACREEDORES VARIOS	786,044.29	534,193.06
				Honorarios Profesionales	48,677.60	48,677.60
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	253,120,545.21	160,563,611.34	5	Valores Pendientes de Aplicar por Planilla	104,104.19	0.00
Inversiones en Certificados de Depósitos	252,273,000.00	159,773,000.00		Devoluciones Pendientes Por Pagar a Clientes	633,262.50	485,515.46
Rendimientos Financieros por Cobrar sobre Inversiones Financieras	847,545.21	790,611.34				
				TOTAL PASIVO	47,844,546.41	41,938,325.90
PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	545,223,213.11	596,108,760.41	6			
Vigentes	552,741,220.02	604,139,445.42		PATRIMONIO	619,000,000.00	619,000,000.00
Fiduciarios	1,392,674.43	2,309,858.89	10	FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION	619,000,000.00	619,000,000.00
Atrasados	1,392,674.43	2,309,858.89		Aportaciones al Fideicomiso		
Fiduciarios	9,340,129.42	9,179,164.68				
Vencidos	9,340,129.42	9,179,164.68		RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	145,622,439.49	56,629,042.56
Fiduciarios	2,649,840.29	2,649,840.29	11			
En Ejecución Judicial	32,535.00	35,339.49	11	UTILIDAD / PERDIDA DEL EJERCICIO	60,098,923.74	59,235,041.26
Fiduciarios	32,535.00	35,339.49		TOTAL PATRIMONIO	824,721,363.23	734,864,083.82
Rendimientos Financieros por Cobrar de Préstamos, Descuentos y Fiduciarios	(20,933,186.05)	(22,204,888.36)				
	(20,933,186.05)	(22,204,888.36)				
(Estimación por Deterioro Acumulado)	22,290.00	143,468.52				
Reserva para Crédito Dudoso	22,290.00	143,468.52		TOTAL PASIVO-PATRIMONIO	872,565,909.64	776,802,409.72
CUENTAS POR COBRAR	360.00	0.00	7	CUENTAS DE ORDEN	205,156,907.77	199,056,369.06
Planilla de Empleados IHSS	360.00	0.00		Cuentas de Orden por Contra	205,156,907.77	199,056,369.06
Cuentas Varias, Varias	21,930.00					
Otras Cuentas Por Cobrar Varias						
				TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + CUENTAS DE ORDEN	1,077,722,817.41	975,858,778.78
TOTAL ACTIVO	872,565,909.64	776,802,409.72				
CUENTAS DE ORDEN	205,156,907.77	199,056,369.06	12			
Intereses en Suspensión	3,514,595.97	2,701,659.06				
Trasladados Realizados al Fideicomitente	191,902,115.79	191,902,115.79				
Valores Aplicados contra el Fondo de Incumplimiento	9,740,196.01	4,452,594.21				
TOTAL ACTIVO + CUENTAS DE ORDEN	1,077,722,817.41	975,858,778.78				

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Elyvis Rodríguez
 Carnet No. 1-10-1839
 Coordinador de Fideicomisos

Elyvis Rodríguez
 Carnet No. 1-10-1839
 Coordinador de Fideicomisos



BANCO DE DESARROLLO RURAL DE HONDURAS, S.A.

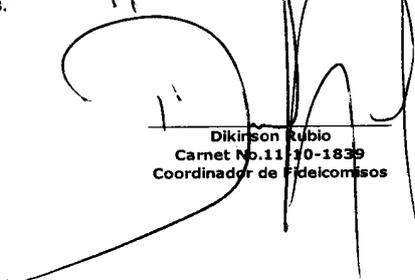
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO

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

CUENTA	NOTAS	2021	2020
INGRESOS			
INGRESOS FINANCIEROS	13	72,212,901.46	71,484,267.64
INTERESES DEVENGADOS SOBRE DISPONIBILIDADES		946,372.05	719,763.50
Sobre Depositos en Cuentas de Cheques		946,372.05	719,763.50
INTERESES DEVENGADOS SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO		8,633,778.02	2,710,960.62
En Certificados de Depósitos DPP		8,633,778.02	2,710,960.62
INTERESES SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES		62,632,751.39	68,053,543.52
Fiduciarios		62,455,736.45	68,011,524.68
Intereses Moratorios		177,014.94	42,018.84
TOTAL INGRESOS		72,212,901.46	71,484,267.64
EGRESOS			
GASTOS FINANCIEROS		4,090,973.06	4,443,950.69
OTROS GASTOS FINANCIEROS	14	4,090,973.06	4,443,950.69
Reserva Técnica para fondo de Incumplimiento		4,090,973.06	4,443,950.69
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
COMISIONES PAGADAS A BANRURAL	15	6,634,017.29	7,075,337.46
Por Administración Anual		5,844,247.24	6,348,218.75
Por Administración de Inversiones en Bancos		789,770.05	727,118.71
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	16	1,388,987.37	729,938.23
HONORARIOS PROFESIONALES		120,557.23	98,941.01
Auditoria Interna y Externa		64,557.23	98,941.01
Honorarios Profesionales		56,000.00	0.00
GASTOS DIVERSOS		1,040.22	5,461.70
Otros Gastos Varios		1,040.22	1,420.00
Otros Egresos Periodo Anterior		0.00	4,041.70
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		1,267,389.92	625,535.52
Sobre Rendimientos por Disponibilidades		1,267,389.92	625,535.52
TOTAL EGRESOS		12,113,977.72	12,249,226.38
UTILIDAD / PERDIDA NETA		60,098,923.74	59,235,041.26

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Elvis 
Carnet No. 2008-3
Contador


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



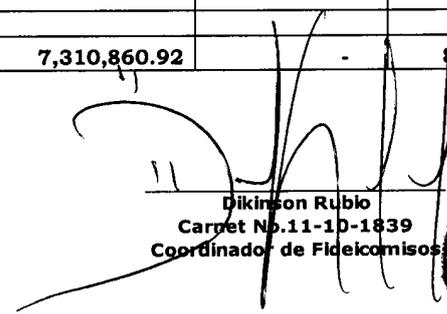




FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de Agosto del año 2021
Expresado en Lempiras

CONCEPTOS	Nota	Saldos al 31/07/2021	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 31/08/2021
CAPITAL Y UTILIDADES		-			
Aportaciones	10	619,000,000.00			619,000,000.00
Utilidades (Pérdidas)	11	198,412,847.36	7,310,860.92	0.00	205,723,708.28
Capitalización de Utilidades					-
(Otras Partidas)					-
TOTAL PATRIMONIO		817,412,847.36	7,310,860.92	-	824,723,708.28


Elvin Salido
Carnet No. 42008-3
Contador


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



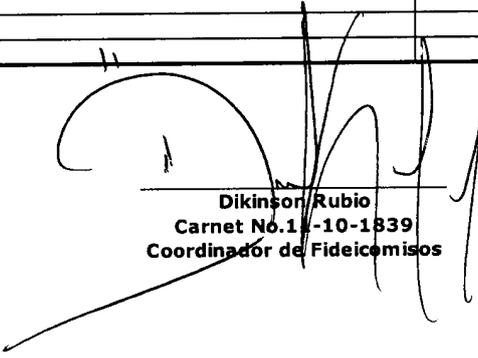




FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
Estado de Flujo de Efectivo del 1 al 31 de agosto año 2021
Metodo Directo (Expresado en Lempiras)

DESCRIPCIÓN	ago-21
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Más Cobro por intereses	8,777,582.57
Menos Pago por Comisiones a BANRURAL	(801,972.89)
Menos Pago por Gastos de Administración	(173,107.23)
Inversiones(No consideradas como equivalentes de efectivo)	-
Más desinversión	-
Menos Inversión	-
Préstamos, descuentos y Negociaciones	
Mas Amortizaciones	23,423,815.77
Menos Desembolsos	(16,187,108.52)
Depósitos	
Captaciones	1,819,536.94
Retiros	(1,993,756.00)
Disminución(Aumento) Cuentas por Cobrar	110,684.13
Disminución(Aumento) Rendimientos por Cobrar	93,517.97
Disminución(Aumento) Cuentas por Pagar	86,435.23
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación	15,155,627.97
Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	15,155,627.97
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Periodo	58,798,064.46
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo	73,953,692.43


Elvia Galindo
Carnet No. 42008-3
Contador


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





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:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Dikinson Rubio

Página 1

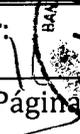


Departamento Fiduciario
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE AGOSTO DEL 2021
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).

- 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: 
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo 

Autorizado por:
Dickinson 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 AGOSTO 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 agosto del 2021 el precio promedio de compra de la divisa bajo este sistema fue de L. 23.8983 por US\$ 1.00 y su precio de venta L. 24.0656.

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:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Dickinson Rubio

Página



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 AGOSTO 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:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Dickinson Rubio

Página



Departamento Fiduciario
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE AGOSTO 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 agosto	
	Saldo Año 2021	Saldo Año 2020
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital	24,222,236.65	3,182,820.55
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones	45,070,550.74	14,710,331.27
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento	3,022,174.01	2,021,662.66
Cuenta de ahorro 1-11-41551/ Banco Promerica	563.74	19.64
Cuenta de ahorro 10120541874 /Banco Atlantida	1,638,167.29	5,000.00
Total	73,953,692.43	19,919,834.12

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 agosto 2021	
	Saldo Año 2021	Saldo Año 2020
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital	75,322.16	35,210.64
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones	70,727.82	27,796.08
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento	100,118.91	3,728.61
Total	246,168.89	66,735.33

5. INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO.

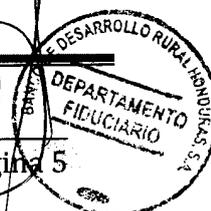
Las inversiones financieras están integradas de la siguiente forma:

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

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 AGOSTO DEL 2021
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**

Cuentas	Saldos al 31 de Agosto	
	Saldo Año 2021	Saldo Año 2020
Inversiones en Certificados ver cuadro No.1 y 2	252,273,000.00	125,773,000.00
Rendimientos Por Cobrar Sobre Inversiones Financieras	847,545.21	460,741.89
Total	253,120,545.21	126,233,741.89

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	DIAS PROVISION	INTERESES POR COBRAR
Fondo Incumplimiento	01502010074314	BANRURAL	6,500,000.00	29/6/2021	29/6/2022	5.75%	360	1	1,038.19
Fondo Incumplimiento	01502010073932	BANRURAL	1,000,000.00	4/6/2021	4/6/2022	5.75%	360	26	4,152.78
Fondo Incumplimiento	01502010076655	BANRURAL	4,000,000.00	4/12/2020	4/12/2021	8.50%	360	26	24,555.56
Fondo Incumplimiento	01502010076417	BANRURAL	10,000,000.00	14/11/2020	14/11/2021	9.00%	360	16	40,000.00
Fondo Incumplimiento	01502010076435	BANRURAL	9,500,000.00	14/11/2020	14/11/2021	9.00%	360	16	38,000.00
Fondo Incumplimiento	01502010077564	BANRURAL	3,000,000.00	4/2/2021	4/2/2022	8.25%	360	26	17,875.00
Fondo Incumplimiento	86121	PROMERICA	1,598,000.00	23/3/2021	23/3/2022	7.00%	360	7	2,175.06
Fondo Incumplimiento	01502010077633	BANRURAL	11,610,000.00	8/2/2021	8/2/2022	8.25%	360	22	58,533.75
Fondo Incumplimiento	86139	PROMERICA	4,000,000.00	10/3/2021	10/3/2022	7.00%	360	20	15,555.56
Fondo Incumplimiento	01502010076994	BANRURAL	2,000,000.00	5/1/2021	5/1/2022	8.50%	360	25	11,805.56
Fondo Incumplimiento	2030002634	ATLANTIDA	5,900,000.00	3/8/2021	3/2/2022	3.00%	180	27	13,275.00
Fondo Incumplimiento	01502010078033	BANRURAL	1,000,000.00	9/3/2021	9/3/2022	7.50%	360	21	4,375.00
Fondo Incumplimiento	01502010079126	BANRURAL	1,500,000.00	14/5/2021	14/5/2022	5.50%	360	16	3,666.67
Fondo Recuperaciones	01502010073928	BANRURAL	19,000,000.00	4/6/2021	4/6/2022	5.75%	360	26	78,902.78
Fondo Recuperaciones	86120	PROMERICA	10,285,000.00	23/3/2021	23/3/2022	7.00%	360	7	13,971.81
Fondo Recuperaciones	01502010077550	BANRURAL	700,000.00	4/2/2021	4/2/2022	8.25%	360	26	4,170.83
Fondo Recuperaciones	86037	PROMERICA	5,000,000.00	10/3/2021	10/3/2022	7.00%	360	20	19,444.44
Fondo Recuperaciones	01502010077005	BANRURAL	34,000,000.00	5/1/2021	5/1/2022	8.50%	360	25	200,694.44
Fondo Recuperaciones	2030002633	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2021	3/2/2022	3.00%	180	27	23,265.00
Fondo Recuperaciones	2030002631	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2021	3/2/2022	3.00%	180	27	23,265.00
Fondo Recuperaciones	2030002629	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2021	3/2/2022	3.00%	180	27	23,265.00
Fondo Recuperaciones	2030002628	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2021	3/2/2022	3.00%	180	27	23,265.00
Fondo Recuperaciones	2030002630	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2021	3/2/2022	3.00%	180	27	23,265.00
Fondo Recuperaciones	01502010076499	BANRURAL	8,000,000.00	27/11/2020	27/11/2021	8.50%	360	3	5,666.67
Fondo Recuperaciones	01502010078504	BANRURAL	8,000,000.00	27/11/2020	27/11/2021	8.50%	360	3	5,666.67
Fondo Recuperaciones	01502010076485	BANRURAL	9,000,000.00	27/11/2020	27/11/2021	8.50%	360	3	6,375.00
Fondo Recuperaciones	01502010078047	BANRURAL	25,000,000.00	9/3/2021	9/3/2022	7.50%	360	21	109,375.00
Fondo Recuperaciones	01502010079112	BANRURAL	20,000,000.00	13/5/2021	13/5/2022	5.50%	360	17	51,944.44
TOTAL			252,273,000.00			6.54%			847,545.21

CUADRO N°. 2 AÑO 2020

DESCRIPCION	NUMERO DE CERTIFICADO	BANCO	VALOR INVERSION	FECHA INVERSION	FECHA VENCIMIENTO	TASA	DIAS INVERSION	DIAS PROVISION	INTERESES POR COBRAR
Fondo Incumplimiento	01502010074314	BANRURAL	6,500,000.00	29/6/2020	29/6/2021	8.35%	360	1	1,507.64
Fondo Incumplimiento	01502010073932	BANRURAL	1,000,000.00	4/6/2020	4/6/2021	8.70%	360	26	6,283.33
Fondo Incumplimiento	400511002117	LAFASE	4,000,000.00	4/12/2019	4/12/2020	9.25%	360	26	26,722.22
Fondo Incumplimiento	83014	PROMERICA	10,000,000.00	13/5/2020	13/11/2020	8.25%	180	17	38,958.33
Fondo Incumplimiento	83015	PROMERICA	9,500,000.00	13/5/2020	13/11/2020	8.25%	180	17	37,010.42
Fondo Incumplimiento	82913	PROMERICA	3,000,000.00	4/5/2020	4/2/2021	8.50%	270	26	18,416.67
Fondo Incumplimiento	83325	PROMERICA	1,598,000.00	23/6/2020	23/3/2021	8.25%	270	7	2,563.46
Fondo Incumplimiento	82949	PROMERICA	5,700,000.00	8/5/2020	8/2/2021	8.50%	270	22	29,608.33
Fondo Incumplimiento	82950	PROMERICA	5,910,000.00	8/5/2020	8/2/2021	8.50%	270	22	30,699.17
Fondo Incumplimiento	83247	PROMERICA	4,000,000.00	10/8/2020	10/3/2021	8.25%	270	20	18,333.33
Fondo Incumplimiento	200010366827	FICOHSA	2,000,000.00	1/7/2020	1/1/2021	7.25%	180	29	11,680.56
Fondo Recuperaciones	01502010073928	BANRURAL	19,000,000.00	4/6/2020	4/6/2021	8.70%	360	26	119,383.33
Fondo Recuperaciones	83324	PROMERICA	10,285,000.00	23/6/2020	23/3/2021	8.25%	270	7	16,466.77
Fondo Recuperaciones	82914	PROMERICA	700,000.00	4/5/2020	4/2/2021	8.50%	270	26	4,297.22
Fondo Recuperaciones	83246	PROMERICA	5,000,000.00	10/6/2020	10/3/2021	8.25%	270	20	22,916.67
Fondo Recuperaciones	200010366819	FICOHSA	14,000,000.00	1/7/2020	1/1/2021	7.25%	180	29	81,763.89
Fondo Recuperaciones	10150068812	ATLANTIDA	5,900,000.00	3/8/2020	3/8/2021	7.50%	360	27	33,187.50
Fondo Recuperaciones	10150068759	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2020	3/8/2021	7.50%	360	27	58,162.50
Fondo Recuperaciones	10150068760	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2020	3/8/2021	7.50%	360	27	58,162.50
Fondo Recuperaciones	10150068769	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2020	3/8/2021	7.50%	360	27	58,162.50
Fondo Recuperaciones	10150068787	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2020	3/8/2021	7.50%	360	27	58,162.50
Fondo Recuperaciones	10150068796	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2020	3/8/2021	7.50%	360	27	58,162.50
Fondo Recuperaciones	10150068803	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2020	3/8/2021	7.50%	360	27	58,162.50
TOTAL			159,773,000.00			8.09%			790,611.34

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Dikinson Rubio

Página 6



Departamento Fiduciario
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE AGOSTO 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 agosto 2021	
	Saldo Año 2021	Saldo Año 2020
Inversión en DPF 01501010409564/Fondo Incumplimiento	8,407.50	8,407.50
Recuperaciones de cartera 01501010409550/Fondo Recuperaciones	0.00	0.00
Total	8,407.50	8,407.50

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:
Brayan Ortiz



Revisado por:
Elvis Galindo



Autorizado por:
Dikinson Rubio

Página



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 AGOSTO 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 AGOSTO 2021									
I-A - CONSUMO	1010			1%	4	1,005,270.15	10,052.70		10,052.70
I - CONSUMO	2010	Hasta 30 días	1%	1859	550,781,275.07	5,507,812.75			5,507,812.75
II - CONSUMO	2020	De 31 a 60 días	5%	9	500,556.48	25,027.82			25,027.82
III - CONSUMO	2030	De 61 a 90 días	25%	0	510,697.39	127,674.35	12,767.43		140,441.78
IV - CONSUMO	2040	De 91 a 120 días	60%	4	-	0.00	-		0.00
V - CONSUMO	2050	Más de 120 días	100%	102	13,359,601.51	13,359,601.51	1,335,960.15		14,695,561.66
Requerimiento adicional según numeral 12.2 de norma de cartera:							1,903,016.91		
Total reserva según recálculo							20,933,186.05		

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

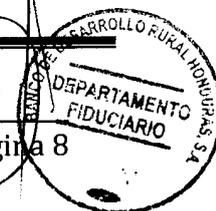
Concepto	Saldos al 31 de agosto	
	Saldo Año 2021	Saldo Año 2020
Vigente	552,741,220.02	604,139,445.42
Consumo	552,741,220.02	604,139,445.42
Atrasado	1,392,674.43	2,309,858.89
Consumo	1,392,674.43	2,309,858.89
Vencido	9,340,129.42	9,179,164.68
Consumo	9,340,129.42	9,179,164.68
Ejecución Judicial	2,649,840.29	2,649,840.29
Consumo	2,649,840.29	2,649,840.29
Sub-Total	566,123,864.16	618,278,309.28
Mas Rendimientos por Cobrar sobre préstamos	32,535.00	35,339.49
Menos Reserva Credito Dudoso	(20,933,186.05)	(22,204,888.36)
Total	545,223,213.11	596,108,760.41

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Dickinson 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 AGOSTO 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 agosto	
	Saldo Año 2021	Saldo Año 2020
Planilla Empleados IHSS	-	121,388.52
Cuentas Varias, Varias	360.00	-
Otras Cuentas Por Cobrar Varias	21,930.00	22,080.00
Total	22,290.00	143,468.52

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	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	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:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

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 AGOSTO 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	Devolución de cuota(cancelación de préstamo)	CARLA PATRICIA RIVERA OSEGUERA	1,492.47	25/2/2021	Devolución de cuota(représtamo)
JUAN ANGEL RAMIREZ RAMIREZ	915.70	1/7/2017	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	NURIA NINOSKA ALVAREZ PEREZ	2,988.76	25/2/2021	Devolución de cuota(représtamo)
HECTOR MANUEL LOPEZ	2,112.87	1/8/2017	Devolución de cuota(cancelación de préstamo)	MAURICIO ANTONIO NUNEZ NUNEZ	20,801.55	25/2/2021	Devolución de cuota(représtamo)
CLAUDIA MELISSA BARAHONA FINEZ	217.90	10/3/2018	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	EDGAR ONAN AGUILAR MARTINEZ	2,228.82	25/2/2021	Devolución de cuota(représtamo)
HECTOR MANUEL LOPEZ	2,123.45	22/9/2017	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	MARIA GUADALUPE RODRIGUEZ ZELAYA	2,127.04	25/2/2021	Devolución de cuota(por cancelación de préstamo)
SUYAPA LORENA BARAHONA	582.13	12/6/2018	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	MARIA TERESA LOPEZ BARAHONA	5,742.96	25/2/2021	Devolución de cuota(por Readecuación)
XENIA MARGOTH MEJIA MELARA	4,390.49	1/7/2018	Devolución de cuota(représtamo)	ROSA AMELIA DUBON BARAHONA	1,799.23	25/3/2021	Devolución de cuota(représtamo)
LUIS ANTONIO BONILLA GALINDO	193.77	2/11/2018	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	JOSE FRANCISCO VINDEL	7,696.47	25/3/2021	Devolución de cuota(représtamo)
MARTA PATRICIA ALVAREZ SERVELLON	6,566.07	1/4/2019	Devolución de cuota(représtamo)	JOSE DANIEL PEREZ DIAZ	4,955.16	25/3/2021	Devolución de cuota(por cancelación de préstamo)
NORMA CAROLINA RAPALO VENTURA	1,360.01	31/7/2019	Devolución de cuota(représtamo)	JEANER PATRICIA CASTRO MARADAGA	5,859.86	25/3/2021	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 de préstamo	HILDA LIZETH REYES DUBON	18,783.56	25/3/2021	Devolución de cuota(por cancelación de préstamo)
MARIA EVANGELINA ORDONEZ TALAVERA	8,524.85	1/10/2019	Devolución de cuota(représtamo)	JENNY PATRICIA AGUILAR VUIL	8,455.84	8/4/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
KAREN MARIA GODOY RODRIGUEZ	2,062.85	31/10/2019	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	BIDY ANDKY MENDOZA ROQUE	2.00	12/4/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
JOSUE NOE DUBON LOPEZ	3,463.88	10/11/2019	Devolución de cuota(représtamo)	FRANCISCO JAVIER BONILLA ANDINO	1,711.76	22/4/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
OLIVIA VERONICA HERNANDEZ MARADAGA	4,731.11	10/11/2019	Devolución de cuota(représtamo)	ROXANA LETICIA ORTEZ MERLO	6,845.51	25/4/2021	Devolución de cuota(por cancelación de préstamo)
PABLO CASTILLO AMADOR	2,736.87	31/12/2019	Devolución de cuota(représtamo)	HOGLA LIDENY NUNEZ GUERRERO	7,120.95	25/4/2021	Devolución de cuota(por cancelación de préstamo)
SERGIO REINALDO ROMERO MUNOZ	5,774.88	31/12/2019	Devolución de cuota(représtamo)	GEOVANY AGUILAR RAMOS	200.60	25/4/2021	Devolución de cuota(por Readecuación de préstamo)
KAREN ELIZABETH BECERRA LINDO	3,310.69	29/2/2020	Devolución de cuota(représtamo)	JUDITH REINA	3,595.19	25/5/2021	Devolución de cuota(représtamo)
REINA ISABEL GUEVARA NOLASCO	2,550.94	29/2/2020	Devolución de cuota(représtamo)	WILSON MARTINEZ	4,110.04	25/5/2021	Devolución de cuota(représtamo)
VILMA SOSA NUNEZ	2,039.46	29/2/2020	Devolución de cuota(représtamo)	GLORIA SAUCEDA	3,606.49	25/5/2021	Devolución de cuota(représtamo)
MIRNA FREDERVINDA LOPEZ	18,353.83	1/5/2020	Devolución de cuota(représtamo)	REYNA NOHELIA RODRIGUEZ MEJIA	14,893.44	25/5/2021	Devolución de cuota(représtamo)
NAHUN ALFONSO ARDON MENDOZA	6,836.92	10/6/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	KAREN DURBELYS SOTO CABALLERO	14,923.36	25/6/2021	Devolución de cuota(représtamo)
MARTINA ALVARADO PORTILLO	13,132.44	31/7/2020	Devolución de cuota(représtamo)	ADILIA MARIA SANCHEZ LAMOTHE	4,001.91	25/6/2021	Devolución de cuota(représtamo)
TEODILA SANCHEZ SORIANO	3,163.60	10/9/2020	Devolución de cuota(représtamo)	DIANA ELIZABETH CRIVELLI COBOS	17,324.04	25/6/2021	Devolución de cuota(représtamo)
JOHANNA DESIRE VASQUEZ NUNEZ	4,454.35	2/10/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	ROMMEL ALEXANDER FIGUEROA REYES	4,759.92	25/6/2021	Devolución de cuota(représtamo)
FATIMA HORTENCIA TOLEDO MARTINEZ	12,084.31	10/10/2020	Devolución de cuota(représtamo)	NELSON XAVIER NATAREN RIVERA	1,536.90	25/6/2021	Devolución de cuota(représtamo)
PABLO MARTINEZ VILLALOBO	11,147.41	10/10/2020	Devolución de cuota(représtamo)	ELCI LETICIA VASQUEZ LOPEZ	3,935.51	25/6/2021	Devolución de cuota(représtamo)
DINA MAREZA URBINA HERNANDEZ	4,149.18	10/10/2020	Devolución de cuota(représtamo)	OSCAR OSWALDO BARRIENTOS GALEAS	2,997.50	25/6/2021	Devolución de cuota(représtamo)
ELSA ERNESTINA NUNEZ CORRALES	5,904.72	10/10/2020	Devolución de cuota(représtamo)	KARLA LIU MARTINEZ MELENDEZ	8,545.37	25/6/2021	Devolución de cuota(représtamo)
IRIS ANEY HERNANDEZ CARBALLO	1,813.72	10/10/2020	Devolución de cuota(représtamo)	MIRIAN JANETH NUNEZ	17,414.86	25/6/2021	Devolución de cuota(représtamo)
KAREN YOHANNA MARTINEZ FLORES	1,485.58	10/10/2020	Devolución de cuota(représtamo)	JESKA ELIZABETH ESCOBAR CARCAMO	1,720.64	25/6/2021	Devolución de cuota(représtamo)
YOHANNA DESIRE VASQUEZ NUNEZ	4,542.11	10/10/2020	Devolución de cuota(por cancelación de préstamo)	MABEL AZUCENA RODRIGUEZ ZAMORA	10,693.02	25/6/2021	Devolución de cuota(représtamo)
BLANCA ESTELA SANCHEZ PORTILLO	14,129.55	10/11/2020	Devolución de cuota(représtamo)	RONY LEONEL AYALA BARAHONA	7,178.12	25/6/2021	Devolución de cuota(por cancelación de préstamo)
MELISSA YANERIS RODRIGUEZ ESCOBAR	4,347.15	10/11/2020	Devolución de cuota(por cancelación de préstamo)	ALDO ARMANDO PAGOAGA VALLECILLO	576.55	25/6/2021	Devolución de cuota(por cancelación de préstamo)
DIANA ELZA TOVES	9,426.46	30/11/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	JULIA AMANDA FLORES JAIME	4,137.24	25/6/2021	Devolución de cuota(por cancelación de préstamo)
CARLOS ROLANDO MANZANO CRUZ	16,078.31	10/12/2020	Devolución de cuota(représtamo)	JULIO ENRIQUE CASTEJON RODRIGUEZ	2,098.08	25/6/2021	Devolución de cuota(por cancelación de préstamo)
MARLENE SUYAPA PINEDA	3,206.35	10/12/2020	Devolución de cuota(représtamo)	IRIS MARTINEZ HERNANDEZ	6,902.30	31/7/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
RUBI ANABEL VALLADARES VALLADARES	3,715.09	10/12/2020	Devolución de cuota(por cancelación de préstamo)	NORMA GIRON	5,357.14	25/7/2021	Devolución de cuota(représtamo)
ADA LETICIA LEVA LOPEZ	1,923.47	10/12/2020	Devolución de cuota(por cancelación de préstamo)	SANTOS MARTINEZ	2,182.46	25/7/2021	Devolución de cuota(représtamo)
MARY DANESSA DIAZ HERNANDEZ	1,220.89	10/12/2020	Devolución de cuota(por readecuación de préstamo)	XENIA RIVERA	7,256.94	25/7/2021	Devolución de cuota(représtamo)
MARIA JOSE AMAYA LAINEZ	1,509.82	18/12/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	MARIA CASTRO	2,979.93	25/7/2021	Devolución de cuota(por cancelación de préstamo)
MARIA ALEJANDRA CARCAMO ORDONEZ	2,894.97	6/1/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	MARITZA JIMENEZ	1,077.23	25/7/2021	Devolución de cuota(por cancelación de préstamo)
IRIS ESPERANZA MARTINEZ	21,131.54	10/12/2020	Devolución de cuota(représtamo)	MARIA ESTHER CASTRO PAZ	683.28	7/8/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
MARIA EMMA PINEDA RIVERA	3,137.60	10/12/2020	Devolución de cuota(représtamo)	BRENDA YULISSA GARCIA	6,007.30	16/8/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
NOHEMY ELIZABETH DIMAS CACERES	19,767.15	10/12/2020	Devolución de cuota(représtamo)	MANUEL ALFONSO ARITA MEZA	1,019.52	18/8/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
MARIA DEL SOCORRO SIERRA	13,763.20	10/12/2020	Devolución de cuota(représtamo)	KAREN ZULEMA BRITO NOLASCO	4,681.27	23/8/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
HILDA ELIZABETH REYES	8,666.66	10/12/2020	Devolución de cuota(représtamo)	MA TERESA MEJIA MARTINEZ	1,461.75	23/8/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
LESBIA LORENA GALEAS OSEGUERA	10,537.71	10/12/2020	Devolución de cuota(représtamo)	ERICK JONATHAN CASTILLO CRUZ	886.65	24/8/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
CRISTIAN OBED ALMENDARES ELVIR	2,519.65	10/12/2020	Devolución de cuota(représtamo)	BELINDA ELIZABETH PAREDES VASQUEZ	9,851.58	24/8/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
ALEXANDRA MANOVA ZUNIGA RODRIGUEZ	1,369.57	10/12/2020	Devolución de cuota(représtamo)	GERARDO ANTONIO CACERES MONTES	7,197.74	25/8/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
INES MARINA MEDINA OSORIO	3,172.26	10/12/2020	Devolución de cuota(por cancelación de préstamo)	SINDY YANIRA ALVAREZ	1,808.92	26/8/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
XOMARA ELIZABETH FIGUEROA AGUILAR	7,706.29	10/12/2020	Devolución de cuota(por cancelación de préstamo)	ANA MILDIA ANTUNEZ NOLASCO	4,355.03	31/8/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
MARVIN HERNAN PAVON GALDAMEZ	5,906.15	10/12/2020	Devolución de cuota(por cancelación de préstamo)	JAVIER ENRIQUE CUBAS ANDINO	2,842.02	31/8/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
TANIA GISELA MARQUEZ RAMOS	18,497.11	12/1/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	DIDER OSWALDO ALMENDAREZ ZUNIGA	11,179.13	31/8/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
SANDRA JOHANNA EUCEDA HERNANDEZ	2,333.07	10/1/2021	Devolución de cuota(représtamo)	ERICKA WALDIRA RAUDALES RAMOS	1,750.12	31/8/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
GRICELA MARBELLI DUARTE ROSALES	2,678.33	10/1/2021	Devolución de cuota(représtamo)				
SUB TOTAL	326,936.44			SUB TOTAL	306,326.06		
TOTAL GENERAL					633,262.50		

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

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 AGOSTO 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 agosto	
	Saldo Año 2021	Saldo Año 2020
Fondo de Incumplimiento	46,941,039.89	41,302,096.76
Retención de Cuota Anticipada	106,709.68	93,628.58
Total	47,047,749.57	41,395,725.34

9. ACREEDORES VARIOS.

Los acreedores varios están integrados de la siguiente forma:

Cuentas	Saldos al 31 de agosto	
	Saldo Año 2021	Saldo Año 2020
Honorarios Profesionales	48,677.60	48,677.60
Valores Pendientes De Aplicar A Préstamos	104,104.19	0.00
Devoluciones Pendientes De Pagar a Clientes	633,262.50	485,515.46
TOTAL	786,044.29	534,193.06

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
FIDEICOMISO DEL IHSS	5,173.73	10/6/2021	Valor recibido de mas del IHSS en planilla de mayo 2021
FIDEICOMISO DEL IHSS	5,173.73	10/7/2021	Valor recibido de mas del IHSS en planilla de junio 2021
FIDEICOMISO DEL IHSS	5,173.73	10/8/2021	Valor recibido de mas del IHSS en planilla de julio 2021
TRACY MUSME NUÑEZ VALLADARES	15,000.00	29/7/2021	Valor recibido para aplicación de cuota de préstamos 10/09/2021
TRACY MUSME NUÑEZ VALLADARES	15,000.00	20/8/2021	Valor recibido para aplicación de cuota de préstamos 10/10/2021
JOSE MANUEL MIRALDA RODRIGUEZ	4,598.56	27/8/2021	Valor recibido para aplicación de cuota de préstamos 10/09/2021
HEYDI LASTENIA GIRON FUENTES	9,552.00	30/8/2021	Valor recibido para aplicación de cuota de préstamos 10/09/2021
SORAYA LARISSA MEJIA	6,607.02	30/8/2021	Valor recibido para aplicación de cuota de préstamos 10/09/2021
XIOMARA ISABEL ELVIR ELVIR	14,117.05	31/8/2021	Valor recibido para aplicación de cuota de préstamos 10/09/2021
REBECA IRENE CABEZAS PINEDA	15,846.99	31/8/2021	Valor recibido para aplicación de cuota de préstamos 10/09/2021
FAUSTO NEPTALY CRUZ ESPINO	3,554.38	31/8/2021	Valor recibido para aplicación de cuota de préstamos 10/09/2021
BEIREL LEIBEL DICKERMAN MURILLO	4,307.00	31/8/2021	Valor recibido para aplicación de cuota de préstamos 10/09/2021
TOTAL	104,104.19		

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Dikinson Rubio

Página 10



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 AGOSTO 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 agosto	
	Saldo Año 2021	Saldo Año 2020
Utilidades de años anteriores	145,622,439.49	56,629,042.56
Utilidad del periodo	60,101,268.79	59,235,041.26
Total	205,723,708.28	115,864,083.82

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 agosto	
	Saldo Año 2021	Saldo Año 2020
Intereses en Suspense	3,514,595.97	2,701,659.06
Total	3,514,595.97	2,701,659.06

- 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:

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

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 AGOSTO DEL 2021
 (EXPRESADO EN LEMPIRAS).**

Cuentas	Saldos al 31 de agosto	
	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 agosto	
	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	250,679.18
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	884,400.78	0.00
Lidia Jeanette Verde Argueta	631,929.47	0.00
Carlos Humberto Dubon	482,143.82	0.00
Eldy Janeth Carbajal Flores	139,208.31	0.00
Jose Roberto Romero	149,403.74	0.00
Delmy Maegarita Marchetty Urbina	132,618.50	0.00
Dilcia Maribel Chavez Sanchez	127,374.56	0.00
Mirna Rosario Chavez Molina	427,152.07	0.00
Total	9,740,196.01	4,452,594.21

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Dikinson Rubio

Página 13



Departamento Fiduciario
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE AGOSTO 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	946,372.05	719,763.50
Inversiones Financieras	8,633,778.02	2,710,960.62
Préstamos, Descuentos y Negociaciones	62,455,736.45	68,011,524.68
Intereses Moratorios	177,014.94	42,018.84
Total	72,212,901.46	71,484,267.64

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	4,090,973.06	4,443,950.69
Total	4,090,973.06	4,443,950.69

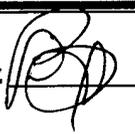
15. GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS.

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	6,631,672.24	7,075,337.46
Total	6,631,672.24	7,075,337.46

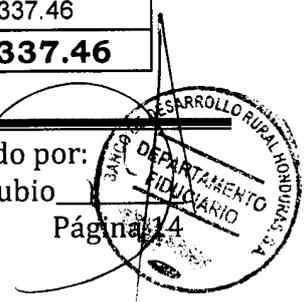
Hecho por:
Brayan Ortiz



Revisado por:
Elvis Galindo



Autorizado por:
Dikinson Rubio



Departamento Fiduciario

**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE AGOSTO 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	98,941.01
Honorarios Profesionales	56,000.00	0.00
Otros Gastos Varios	1,040.22	1,420.00
Otros Egresos Periodo Anterior	0.00	4,041.70
Contribuciones e Impuestos	1,267,389.92	625,535.52
Total	1,388,987.37	729,938.23

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Dickinson Rubio

Página 15

