

Tegucigalpa, M.D.C.,
14 de junio, de 2021

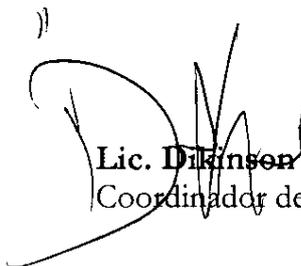
NOTA_B.R.G.C-FIDE-318-2021

Señores
COMITÉ TÉCNICO
IHSS

Señores comité técnico:

Conforme a lo establecido en la cláusula XIII del Contrato de Fideicomiso de Administración de Cartera del Instituto Hondureño de Seguridad Social (IHSS), suscrito entre el entre el **Instituto Hondureño de Seguridad social (IHSS) y Banco De Desarrollo Rural Honduras, S.A.** en su carácter de Fiduciario, adjunto a la presente encontrará los Estados Financieros del Fideicomiso con cifras al 31 de Mayo 2021.

Atentamente,


Lic. Dickinson Rubio
Coordinador de Fideicomiso



Copia:
Archivo

Tegucigalpa, M.D.C.,
14 de junio, de 2021

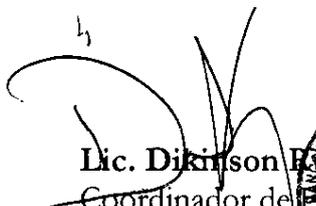
NOTA_B.R.G.C-FIDE-317-2021

Licenciado
Fredy Martinez
Contador
IHSS
Su Oficina

Estimado Licenciada Novoa:

Conforme a lo establecido en la cláusula XIII del Contrato de Fideicomiso de Administración de Cartera del Instituto Hondureño de Seguridad Social (IHSS), suscrito entre el entre el **Instituto Hondureño de Seguridad social (IHSS) y Banco De Desarrollo Rural Honduras, S.A.** en su carácter de Fiduciario, adjunto a la presente encontrará los Estados Financieros del Fideicomiso con cifras al 31 de Mayo 2021.

Atentamente,


Lic. Dickinson R. Fido
Coordinador de Fideicomiso


Copia:
Archivo

Tegucigalpa, M.D.C.,
14 de junio, de 2021

NOTA_B.R.G.C-FIDE-316-2021

Licenciada
Jessica Novoa
Tesorera
IHSS
Su Oficina

Estimado Licenciada Novoa:

Conforme a lo establecido en la cláusula XIII del Contrato de Fideicomiso de Administración de Cartera del Instituto Hondureño de Seguridad Social (IHSS), suscrito entre el entre el **Instituto Hondureño de Seguridad social (IHSS) y Banco De Desarrollo Rural Honduras, S.A.** en su carácter de Fiduciario, adjunto a la presente encontrará los Estados Financieros del Fideicomiso con cifras al 31 de Mayo 2021.

Atentamente,


Lic. Dickinson
Coordinador de Fideicomiso



Copia:
Archivo

Banrural, el amigo que te ayuda a crecer


BANRURAL
El amigo que te ayuda a crecer



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 MAYO DE LOS AÑOS 2021 Y 2020
EXPRESADO EN LEMPIRAS



CUENTA	NOTAS	2021	2020	CUENTA	NOTAS	2021	2020
ACTIVO				PASIVO			
DISPONIBILIDADES	3	27147,705.17	44279,375.82	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	8	46389,927.40	40334,733.20
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital		7027,494.17	36424,556.45	Fondo de Incumplimiento		46273,391.02	40310,010.54
Cuenta de ahorro 01501010409550/ Fondo Recuperaciones		18028,088.88	6021,579.30	Retención de Cuota Anticipada		116,536.38	24,722.65
Cuenta de ahorro 01501010409564/ Fondo Incumplimiento		1428,313.32	1833,232.86				
Cuenta de ahorro 1-11-41551/ Banco Promerica		578.71	7.21	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Cuenta de ahorro 10120541874/ Banco Atlantida		663,230.09	0.00	Costo Financiero por Pagar sobre Obligaciones Financieras			
				Comisiones por Pagar	5	5,079.18	35,093.00
				Por Administración Anual		3,812.51	0.00
RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE DISPONIBILIDADES	4	94,916.08	82,608.25	Por Administración de Inversiones		1,266.67	35,093.00
Sobre Cuentas de Cheques y Ahorro		94,916.08	82,608.25				
				ACREEDORES VARIOS	9	926,053.67	17539,744.92
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	5	253358,025.76	108123,516.88	Honorarios Profesionales		48,677.60	48,677.60
Inversiones en Certificados de Depósitos		252273,000.00	107773,000.00	Valores Pendientes de Aplicar por Planilla		5,813.49	17149,728.69
Rendimientos Financieros por Cobrar sobre Inversiones Financieras		1085,025.76	950,516.88	Devoluciones Pendientes Por Pagar a Clientes		870,562.58	341,336.63
				TOTAL PASIVO		47321,060.25	57909,571.12
PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	6	568818,436.21	617795,701.86				
Vigentes		576475,743.99	625077,574.72	PATRIMONIO			
Fiduciarios		576475,743.99	625077,574.72	FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION	10	619000,000.00	619000,000.00
Atrasados		731,975.70	3931,128.83	Aportaciones al Fideicomiso		619000,000.00	619000,000.00
Fiduciarios		731,975.70	3931,128.83				
Vencidos		9404,330.44	6654,547.46	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	11	145622,439.49	56629,042.56
Fiduciarios		9404,330.44	6654,547.46				
En Ejecucion Judicial		2645,653.46	2649,840.29	UTILIDAD / PERDIDA DEL EJERCICIO	11	37498,000.92	36764,669.13
Fiduciarios		2645,653.46	2649,840.29				
Rendimientos Financieros por Cobrar de Préstamos, Descuentos y		28,071.88	52,199.64	TOTAL PATRIMONIO		802120,440.41	712393,711.69
Fiduciarios		28,071.88	52,199.64				
(Estimación por Deterioro Acumulado)		(20467,339.26)	(20569,618.78)				
Reserva para Crédito Dudosos		(20467,339.26)	(20569,618.78)				
CUENTAS POR COBRAR	7	22,417.44	22,080.00				
Planilla de Empleados IHSS		-	-				
Cuentas Varias, Varias		487.44	0.00				
Otras Cuentas Por Cobrar Varias		21,930.00	22,080.00				
TOTAL ACTIVO		849441,500.66	770303,282.81	TOTAL PASIVO+PATRIMONIO		849441,500.66	770303,282.81
CUENTAS DE ORDEN	12	203994,429.99	198425,160.94	CUENTAS DE ORDEN		203994,429.99	198425,160.94
Intereses en Suspendo		3310,436.60	2321,130.12	Cuentas de Orden por Contra		203994,429.99	198425,160.94
Traslados Realizados al Fideicomite		191902,115.79	191902,115.79				
Valores Aplicados contra el Fondo de Incumplimiento		8781,877.60	4201,915.03				
TOTAL ACTIVO + CUENTAS DE ORDEN		1053435,930.65	968728,443.75	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+CUENTAS DE ORDEN		1053435,930.65	968728,443.75

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Dawson Rubio
 Carnet No. 1110-1139
 Coordinador de Fideicomisos

Egidio Sanchez
 Carnet No. 53738-6
 Supervisor de Operaciones

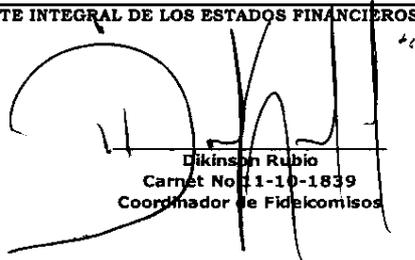


BANCO DE DESARROLLO RURAL DE HONDURAS, S.A.
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 ENERO AL 31 DE MAYO DE LOS AÑO 2021 Y 2020
EXPRESADO EN LEMPIRAS



CUENTA	NOTAS	2021	2020
INGRESOS			
INGRESOS FINANCIEROS	13	45115,666.65	44409,273.84
INTERESES DEVENGADOS SOBRE DISPONIBILIDADES		429,037.37	453,056.15
Sobre Depositos en Cuentas de Cheques		429,037.37	453,056.15
INTERESES DEVENGADOS SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO		5280,462.75	1143,702.48
En Certificados de Depósitos DPF		5280,462.75	1143,702.48
INTERESES SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES		39406,166.53	42812,515.21
Fiduciarios		39286,261.30	42788,254.23
Intereses Moratorios		119,905.23	24,260.98
TOTAL INGRESOS		45115,666.65	44409,273.84
EGRESOS			
GASTOS FINANCIEROS		2577,784.04	2800,229.95
OTROS GASTOS FINANCIEROS	14	2577,784.04	2800,229.95
Reserva Tecnica para fondo de Incumplimiento		2577,784.04	2800,229.95
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
COMISIONES PAGADAS A BANRURAL	15	4168,445.94	4464,732.09
Por Administración Anual		3682,548.63	4000,328.51
Por Administración de Inversiones en Bancos		485,897.31	464,403.58
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	16	871,435.75	379,642.67
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		610.02	5,051.70
Otros Gastos Varios		610.02	1,010.00
Otros Egresos Periodo Anterior		0.00	4,041.70
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		750,268.50	374,590.97
Sobre Rendimientos por Disponibilidades		750,268.50	374,590.97
TOTAL EGRESOS		7617,665.73	7644,604.71
UTILIDAD / PERDIDA NETA		37498,000.92	36764,669.13

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.


 Dickinson Rubio
 Carnet No. 1-10-1839
 Coordinador de Fideicomisos

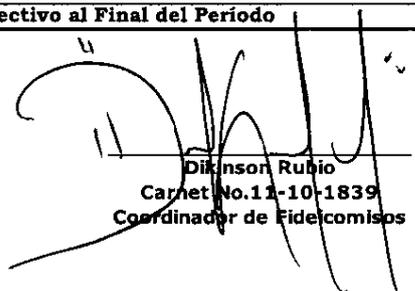

 Edgardo Sanchez
 Carnet No. 53738-6
 Supervisor de Operaciones



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

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

DESCRIPCIÓN	may-21
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Más Cobro por intereses	9065,876.64
Menos Pago por Comisiones a BANRURAL	(824,134.72)
Menos Pago por Gastos de Administración	(163,682.43)
Inversiones(No consideradas como equivalentes de efectivo)	-
Más desinversión	-
Menos Inversión	(21500,000.00)
Préstamos, descuentos y Negociaciones	
Mas Amortizaciones	17595,266.27
Menos Desembolsos	(15308,195.39)
Depósitos	
Captaciones	2667,485.39
Retiros	(1369,678.07)
Disminución(Aumento) Cuentas por Cobrar	60,708.51
Disminución(Aumento) Rendimientos por Cobrar	(63,535.63)
Disminución(Aumento) Cuentas por Pagar	113,328.23
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación	(9726,561.20)
Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	(9726,561.20)
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Periodo	36874,266.37
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo	27147,705.17


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

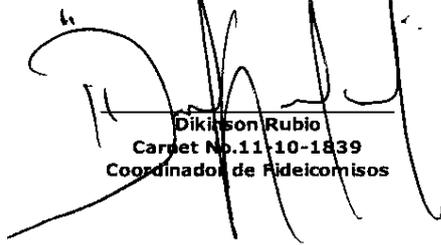

Edgardo Sanchez
Carnet No.53738-6
Supervisor de Operaciones



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



CONCEPTOS	Nota	Saldos al 31/04/2021	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 31/05/2021
CAPITAL Y UTILIDADES					
Aportaciones	10	619000,000.00			619000,000.00
Utilidades (Pérdidas)	11	175549,771.55	7570,668.86	0.00	183120,440.41
Capitalización de Utilidades (Otras Partidas)					-
TOTAL PATRIMONIO		794549,771.55	7570,668.86	-	802120,440.41


Dikinson 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 MAYO 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:
BRAYAN ORTIZ.

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 MAYO 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:
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 MAYO 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 mayo del 2021 el precio promedio de compra de la divisa bajo este sistema fue de L. 24.0372 por US\$ 1.00 y su precio de venta L. 24.2055.

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:
EDGARDO SANCHEZ

Autorizado por:
DIKINSON RUBIO

Página 3

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 MAYO 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:
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 MAYO 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 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 mayo	
	Saldo Año 2021	Saldo Año 2020
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital	7027,494.17	36424,556.45
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones	18028,088.88	6021,579.30
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento	1428,313.32	1833,232.86
Cuenta de ahorro 1-11-41551/ Banco Promerica	578.71	7.21
Cuenta de ahorro 10120541874 /Banco Atlantida	663,230.09	0.00
Total	27147,705.17	44279,375.82

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 mayo	
	Saldo Año 2021	Saldo Año 2020
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital	31,090.47	64,149.14
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones	59,087.66	13,630.97
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento	4,737.95	4,828.14
Total	94,916.08	82,608.25

Hecho por:
BRAYAN ORTIZ.

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 MAYO 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 mayo	
	Saldo Año 2021	Saldo Año 2020
Inversiones en Certificados ver cuadro No.1 y 2	252273,000.00	107773,000.00
Rendimientos Por Cobrar Sobre Inversiones Financieras	1085,025.76	350,516.88
Total	253358,025.76	108123,516.88

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:

NUMERO DE CERTIFICADO	BANCO	VALOR DE INVERSION	FECHA INVERSION	FECHA VENCIMIENTO	TASA	DIAS INVERSION	INTERESES POR COBRAR
01502010074314	BANRURAL	6500,000.00	29/06/2020	29/06/2021	8.35%	360	1,507.64
01502010073932	BANRURAL	1000,000.00	04/06/2020	04/06/2021	8.70%	360	6,283.33
01502010076655	BANRURAL	4000,000.00	04/12/2020	04/12/2021	8.50%	360	24,555.56
01502010076417	BANRURAL	10000,000.00	14/11/2020	14/11/2021	9.00%	360	40,000.00
01502010076435	BANRURAL	9500,000.00	14/11/2020	14/11/2021	9.00%	360	38,000.00
01502010077564	BANRURAL	3000,000.00	04/02/2021	04/02/2022	8.25%	360	17,875.00
86121	PROMERICA	1598,000.00	23/03/2021	23/03/2022	7.00%	360	2,175.08
01502010077633	BANRURAL	11610,000.00	08/02/2021	08/02/2022	8.25%	360	58,533.75
86139	PROMERICA	4000,000.00	10/03/2021	10/03/2022	7.00%	360	15,555.56
01502010076994	BANRURAL	2000,000.00	05/01/2021	05/01/2022	8.50%	360	11,805.56
10150068812	ATLANTIDA	5900,000.00	03/08/2020	03/08/2021	7.50%	360	33,187.50
01502010078047	BANRURAL	1000,000.00	09/03/2021	09/03/2022	7.50%	360	4,375.00
01502010079126	BANRURAL	1500,000.00	14/05/2021	14/05/2022	5.50%	360	3,666.67
01502010073928	BANRURAL	19000,000.00	04/06/2020	04/06/2021	8.70%	360	119,383.33
86120	PROMERICA	10265,000.00	23/03/2021	23/03/2022	7.00%	360	13,971.81
01502010077550	BANRURAL	700,000.00	04/02/2021	04/02/2022	8.25%	360	4,170.83
86037	PROMERICA	5000,000.00	10/03/2021	10/03/2022	7.00%	360	19,444.44
01502010077005	BANRURAL	34000,000.00	05/01/2021	05/01/2022	8.50%	360	200,694.44
10150068750	ATLANTIDA	10340,000.00	03/08/2020	03/08/2021	7.50%	360	58,162.50
10150068769	ATLANTIDA	10340,000.00	03/08/2020	03/08/2021	7.50%	360	58,162.50
10150068787	ATLANTIDA	10340,000.00	03/08/2020	03/08/2021	7.50%	360	58,162.50
10150068796	ATLANTIDA	10340,000.00	03/08/2020	03/08/2021	7.50%	360	58,162.50
10150068803	ATLANTIDA	10340,000.00	03/08/2020	03/08/2021	7.50%	360	58,162.50
01502010076499	BANRURAL	8000,000.00	27/11/2020	27/11/2021	8.50%	360	5,666.67
01502010076504	BANRURAL	8000,000.00	27/11/2020	27/11/2021	8.50%	360	5,666.67
01502010076485	BANRURAL	9000,000.00	27/11/2020	27/11/2021	8.50%	360	6,375.00
01502010078033	BANRURAL	25000,000.00	09/03/2021	09/03/2022	7.50%	360	109,375.00
01502010079112	BANRURAL	20000,000.00	13/05/2021	13/05/2022	5.50%	360	51,944.44
		252273,000.00			7.80%		1085,025.76

NUMERO DE CERTIFICADO	BANCO	VALOR INVERSION	FECHA INVERSION	FECHA VENCIMIENTO	TASA	DIAS INVERSION	INTERESES POR COBRAR
02702010003275	BANRURAL	6500,000.00	29/06/2019	29/06/2020	8.50%	360	1,534.72
01502010066556	BANRURAL	900,000.00	15/07/2019	15/07/2020	8.50%	360	3,187.50
01502010072679	BANRURAL	3700,000.00	20/04/2020	20/07/2020	7.85%	90	8,068.06
400511002063	PROMERICA	10000,000.00	13/05/2020	13/11/2020	8.25%	180	38,958.33
400511002064	PROMERICA	9500,000.00	13/05/2020	13/11/2020	8.25%	180	37,010.42
pendiente	LAFISE	2000,000.00	23/03/2020	23/06/2020	8.00%	90	3,111.11
400511002117	LAFISE	4000,000.00	04/12/2019	04/12/2020	9.25%	360	26,722.22
80202	PROMERICA	3000,000.00	04/05/2020	04/02/2021	8.50%	270	18,416.67
80675	PROMERICA	1598,000.00	20/09/2019	20/06/2020	8.75%	270	3,884.03
80238	PROMERICA	5700,000.00	08/05/2020	08/02/2021	8.50%	270	29,608.33
80239	PROMERICA	5910,000.00	08/05/2020	08/02/2021	8.50%	270	30,689.17
80598	PROMERICA	4000,000.00	10/09/2019	10/06/2020	8.75%	270	19,444.44
01502010072665	BANRURAL	35000,000.00	20/04/2020	20/07/2020	7.85%	90	76,319.44
80674	PROMERICA	10000,000.00	20/09/2019	20/06/2020	8.75%	270	24,305.56
80203	PROMERICA	700,000.00	04/05/2020	04/02/2021	8.50%	270	4,297.22
80677	PROMERICA	265,000.00	20/09/2019	20/06/2020	8.75%	270	644.10
80597	PROMERICA	5000,000.00	10/09/2019	10/06/2020	8.75%	270	24,305.56
		107773,000.00			8.48%		350,516.88

Hecho por:
BRAYAN ORTIZ

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 MAYO 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 mayo	
	Saldo Año 2021	Saldo Año 2020
Inversión en DPF 01501010409564/Fondo Incumplimiento	1,266.67	35,093.00
Recuperaciones de cartera 01501010409550/Fondo Recuperaciones	3,812.51	0.00
Total	5,079.18	35,093.00

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:
EDGARDO SANCHEZ

Autorizado por:
DICKINSON 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 MAYO 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 MAYO 2021									
I-A - CONSUMO	1010			1%	4	1033,478.31	10,334.78		10,334.78
I - CONSUMO	2010	Hasta 30 días		1%	2051	574346,585.22	5743,465.85		5743,465.85
II - CONSUMO	2020	De 31 a 60 días		5%	3	612,422.78	30,621.14		30,621.14
III - CONSUMO	2030	De 61 a 90 días		25%	3	529,260.36	132,315.09	13,231.51	145,546.60
IV - CONSUMO	2040	De 91 a 120 días		60%	2	186,382.86	111,829.72	11,182.97	123,012.69
V - CONSUMO	2050	Más de 120 días		100%	101	12578,105.47	12578,105.47	1257,810.55	13835,916.02
Requerimiento adicional según numeral 12.2 de norma de cartera							1860,667.21		
Total reserva según recálculo							20467,339.26		

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 mayo	
	Saldo Año 2021	Saldo Año 2020
Vigente	576475,743.99	625077,574.72
Consumo	576475,743.99	625077,574.72
Atrasado	731,975.70	3931,158.53
Consumo	731,975.70	3931,158.53
Vencido	9404,330.44	6654,547.46
Consumo	9404,330.44	6654,547.46
Ejecución Judicial	2645,653.46	2649,840.29
Consumo	2645,653.46	2649,840.29
Sub-Total	589257,703.59	638313,121.00
Mas Rendimientos por Cobrar sobre préstamos	28,071.88	52,199.64
Menos Reserva Credito Dudoso	(20467,339.26)	(20569,618.78)
Total	568818,436.21	617795,701.86

Hecho por:
BRAYAN ORTIZ.

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ

Autorizado por:
DIKINSON RUBIO.

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.**BANRURAL****Departamento Fiduciario****FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MAYO 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 mayo	
	Saldo Año 2021	Saldo Año 2020
Cuentas Varias, Varias	487.44	-
Otras Cuentas Por Cobrar Varias	21,930.00	22,080.00
Total	22,417.44	22,080.00

NOMBRE	NO.CREDITO	TIMBRES	AUTENTICIDAD DE CERTIFICACIONES	MONTO
JOSE ANTONIO GUERRA VASQUEZ	004847-001	75.00	626.00	701.00
SANTIAGO ARMANDO PAVON BULNES	003659-001	75.00	626.00	701.00
GREGORIO ANTONIO JUAREZ OLIVA	004722-001	75.00	626.00	701.00
ENRIQUE RODRIGUEZ	004657-001	75.00	626.00	701.00
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	004868-001	75.00	626.00	701.00
JULIO CESAR PADILLA	003580-001	75.00	626.00	701.00
SANTOS MONDRAGON OVIEDO	005331-001	75.00	626.00	701.00
RAMIRO FERRUFINO CARCAMO	005284-001	75.00	626.00	701.00
REYNA ISABEL PINEDA RODRIGUEZ	002515-001	75.00	626.00	701.00
CARLOS ENRIQUE ZELAYA	001230-001	75.00	626.00	701.00
JENRY YOBANY LOPEZ SANCHEZ	004801-001	75.00	626.00	701.00
MARLIN RENE SANCHEZ SANCHEZ	005112-001	75.00	626.00	701.00
HECTOR ORLANDO ZELAYA	004742-001	75.00	626.00	701.00
GAMALIEL ZEPEDA PERALTA	004700-001	75.00	626.00	701.00
DANILO CASTILLO MARTINEZ	001215-001	75.00	626.00	701.00
EBER ISAAC VALLECILLO HERNANDEZ	004620-001	75.00	626.00	701.00
KELY NOHEMY RAUDALES DUARTE	000929-001	75.00	626.00	701.00
VICTOR DAVID CRUZ GONZALEZ	005392-001	75.00	626.00	701.00
EDGARDO MOLINA ROSALES	004626-001	75.00	626.00	701.00
SAUL ERNESTO MENDEZ MENCIA	005346-001	75.00	626.00	701.00
MARVIN LEONEL LOPEZ CERRATO	003228-001	75.00	-	75.00
HOSMAN YOVANY MURILLO GUERRERO	002423-001	75.00	-	75.00
MARIO ROBERTO BARAHONA	005101-001	75.00	-	75.00
ROSA AMINDA RAUDALES	005301-001	75.00	-	75.00
DENNIS JAVIER PACHECO MARTINEZ	004588-001	75.00	-	75.00
JORGE ALBERTO SANCHEZ FIGUEROA	000943-001	75.00	-	75.00
JOSE GILBERTO SAGASTUME RAMOS	003050-001/002	75.00	-	75.00
NOELIA SARAY SIERRA DUBON	005201-001	75.00	-	75.00
CRISTHIAN JESUS DUARTE ALVARENGA	000874-001	75.00	-	75.00
TOTAL GENERAL		3,150.00	18,780.00	21,930.00

 Hecho por:
 BRAYAN ORTIZ.

 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 MAYO 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 mayo	
	Saldo Año 2021	Saldo Año 2020
Fondo de Incumplimiento	46273,391.02	40310,010.54
Retención de Cuota Anticipada	116,536.38	24,722.66
Total	46389,927.40	40334,733.20

9. ACREEDORES VARIOS.

Los acreedores varios están integrados de la siguiente forma:

Cuentas	Saldos al 31 de mayo	
	Saldo Año 2021	Saldo Año 2020
Honorarios Profesionales	48,677.60	48,677.60
Valores Pendientes De Aplicar A Préstamos	6,813.49	17149,728.69
Devoluciones Pendientes De Pagar a Clientes	870,562.58	341,338.63
TOTAL	926,053.67	17539,744.92

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	jun-21	Valor recibido para aplicación de cuota de préstamos 10/05/2021
TOTAL	6,813.49		

Hecho por:
BRAYAN ORTIZ

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 MAYO 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	905.25	01/07/2017	Devolución de cuota (cancelación de préstamo)	CRISTIAN OBED ALMENDARES ELVIR	2,519.65	10/12/2021	Devolución de cuota (préstamo)
JUAN ANGEL RAMIREZ RAMIREZ	915.70	17/07/2017	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	ALEXANDRA IVANNA ZUNIGA RODRIGUEZ	1,394.57	10/12/2021	Devolución de cuota (préstamo)
HECTOR MANUEL LOPEZ	2,112.87	01/08/2017	Devolución de cuota (cancelación de préstamo)	INES MARINA MEDINA OSORIO	3,172.26	10/12/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
CLAUDIA MELISSA BARAHONA FINEZ	217.90	10/03/2018	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	JUAN ANGEL BUSTILLO GOMEZ	7,513.89	10/12/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
HECTOR MANUEL LOPEZ	2,123.45	22/08/2017	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	XIMARA ELIZABETH FIGUEROA AGUILAR	7,708.29	10/12/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
SUYAPA LORENA BARAHONA	582.13	12/06/2018	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	MARVIN HERNAN PAVON GALDAMEZ	5,906.15	10/12/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
XENA MARGOTH NEJIA MELARA	4,390.43	01/07/2018	Devolución de cuota (préstamo)	CINTYA MELIZA TEJADA PAGUADA	2,692.86	10/12/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
LUIS ANTONIO BONILLA GALINDO	193.77	27/11/2018	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	TANIA GISSELA MARQUEZ RAMOS	18,497.11	12/01/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
MARTA PATRICIA ALVAREZ SERVELLON	6,595.07	01/04/2019	Devolución de cuota (préstamo)	BETHEL ONEYDA GALEANO INESTROZA	14,968.33	10/01/2021	Devolución de cuota (préstamo)
SANDRA SUYAPA CHACON JOVEL	19,113.56	01/04/2019	Devolución de cuota (préstamo)	SANDRA JOHANNA EUCEDA HERNANDEZ	2,933.07	10/01/2021	Devolución de cuota (préstamo)
KARLA PATRICIA CASCO MOLINA	3,436.20	30/05/2019	Devolución de cuota (préstamo)	JOSE LEONEL VASQUEZ CASTRO	3,530.48	10/01/2021	Devolución de cuota (préstamo)
NORMA CAROLINA PAPALO VENTURA	1,365.01	31/07/2019	Devolución de cuota (préstamo)	GRICELA MARBELLI DUARTE ROSALES	2,678.33	10/01/2021	Devolución de cuota (préstamo)
MARIA GUADALUPE AVILA VELASQUEZ	4,974.97	07/08/2019	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	KATHERINE MADRID ESTRADA	1,796.39	10/01/2021	Devolución de cuota (por Reducción)
ISABEL CRISTINA SANCHEZ	3,487.46	10/08/2019	Devolución de cuota (préstamo)	CLAUDIA MARIA BUCKLEY GUEVARA	2,483.59	25/02/2021	Devolución de cuota (préstamo)
HECTOR OSMIN AMADOR LAINEZ	8,017.54	01/10/2019	Devolución de cuota (préstamo)	CARLA PATRICIA RIVERA OSEGUERA	1,492.47	25/02/2021	Devolución de cuota (préstamo)
MARIA EVANGELINA ORDONEZ TALAVERA	8,524.85	01/10/2019	Devolución de cuota (préstamo)	MURIA MIVOSKA ALVAREZ PEREZ	2,988.76	25/02/2021	Devolución de cuota (préstamo)
KAREN MARIA GODOY RODRIGUEZ	2,062.85	31/10/2019	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	CLARA VICTORIA MOLASCO MARTINEZ	2,408.18	25/02/2021	Devolución de cuota (préstamo)
JOSUE NOE DUBON LOPEZ	3,463.88	10/11/2019	Devolución de cuota (préstamo)	RAQUEL DE LOS ANGELES CHAVARRA ROMERA	5,179.18	25/02/2021	Devolución de cuota (préstamo)
OLIVIA VERONICA HERNANDEZ MARADIAGA	4,731.11	10/11/2019	Devolución de cuota (préstamo)	DARMEN JULIA AGUILERA RUBIO	3,976.51	25/02/2021	Devolución de cuota (préstamo)
PABLO CASTILLO AMADOR	2,735.87	31/12/2019	Devolución de cuota (préstamo)	MARICIO ANTONIO NUÑEZ NUÑEZ	20,801.55	25/02/2021	Devolución de cuota (préstamo)
SERGIO REINALDO ROMERO MUNOZ	5,774.68	31/12/2019	Devolución de cuota (préstamo)	EDGAR ONAN AGUILAR MARTINEZ	2,228.82	25/02/2021	Devolución de cuota (préstamo)
KAREN ELIZABETH BECERRA LINDO	3,310.69	29/02/2020	Devolución de cuota (préstamo)	MARIA GUADALUPE RODRIGUEZ ZELAYA	2,127.04	25/02/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
REINA ISABEL GUEVARA MOLASCO	2,530.94	29/02/2020	Devolución de cuota (préstamo)	MARIA TERESA LOPEZ BARAHONA	5,742.96	25/02/2021	Devolución de cuota (por Reducción)
VILMA SOSA NUÑEZ	2,038.46	29/02/2020	Devolución de cuota (préstamo)	FARIID INES SORIANO BARRERA	3,181.39	25/02/2021	Devolución de cuota (por Reducción)
MIRNA FREDESVINDA LOPEZ	18,353.83	01/05/2020	Devolución de cuota (préstamo)	ELISA JOHANA VALERIANO MONCAGA	2,675.89	25/03/2021	Devolución de cuota (préstamo)
NAHUI ALFONSO ARDON MENDOZA	6,838.92	10/06/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	ROSA AMELIA DUBON BARAHONA	1,799.23	25/03/2021	Devolución de cuota (préstamo)
MARTINA ALVARADO PORTILLO	13,132.44	31/07/2020	Devolución de cuota (préstamo)	MISAEIL ZELAYA MARADIAGA	10,296.50	25/03/2021	Devolución de cuota (préstamo)
TEODILA SANCHEZ SORIANO	3,183.60	10/08/2020	Devolución de cuota (préstamo)	LUCRECIA CALIX BAUTISTA	6,545.53	25/03/2021	Devolución de cuota (préstamo)
LUIS RAMOS RAMIREZ	9,050.50	10/08/2020	Devolución de cuota (préstamo)	RICOBERTO JAVIER CASTILLO	4,760.68	25/03/2021	Devolución de cuota (préstamo)
JOHANNA DESIRE VASQUEZ NUÑEZ	4,454.35	02/10/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	JOSE FRANCISCO VINDEL	7,889.47	25/03/2021	Devolución de cuota (préstamo)
FATIMA HORTENCIA TOLEDO MARTINEZ	12,094.31	10/10/2020	Devolución de cuota (préstamo)	NELSON ARNALDO MENDOZA VALERIO	23,228.34	25/03/2021	Devolución de cuota (préstamo)
PABUL MARTINEZ VILLALBO	11,147.41	10/10/2020	Devolución de cuota (préstamo)	FAUSTINA RIVERA NUÑEZ	13,749.29	25/03/2021	Devolución de cuota (préstamo)
DINA MAREZA URBINA HERNANDEZ	4,148.18	10/10/2020	Devolución de cuota (préstamo)	ELIDA ANTONIA MURILLO PADILLA	2,940.70	25/03/2021	Devolución de cuota (préstamo)
ELSA ERNESTINA NUÑEZ CORRALES	5,904.72	10/10/2020	Devolución de cuota (préstamo)	YENI SUYAPA OLIVA CHAPAS	14,401.77	25/03/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
REINA ADELA PEREZ	8,074.52	10/10/2020	Devolución de cuota (préstamo)	AMY YALENY ESPINAL MATUTE	3,990.35	25/03/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
IRIS AYES HERNANDEZ CARBALLO	1,813.72	10/10/2020	Devolución de cuota (préstamo)	JOSE DANIEL PEREZ DIAZ	4,955.16	25/03/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
KAREN YOHANNA MARTINEZ FLORES	1,495.56	10/10/2020	Devolución de cuota (préstamo)	SCARLETT YAMILETH ZAPATA SANCHEZ	3,160.80	25/03/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
YADIRA YAMILET ALVAREZ MORENO	13,663.83	10/10/2020	Devolución de cuota (préstamo)	JEANER PATRICIA CASTRO MARADIAGA	5,859.86	25/03/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
ALEJANDRO ROMERO JAEN	14,051.82	10/10/2020	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	HILDA LIZETH REYES DUBON	10,763.56	25/03/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
YOHANNA DESIRE VASQUEZ NUÑEZ	4,542.11	10/10/2020	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	ANTONIA RIVAS HERNANDEZ	4,409.62	25/03/2021	Devolución de cuota (por reducción de préstamo)
FRANCIS JOEL SALGADO LARA	8,747.98	10/11/2020	Devolución de cuota (préstamo)	LESLY FRANCISCA TURCLOS BERRIOS	2,874.00	25/03/2021	Devolución de cuota (por reducción extra de préstamo)
MARLA YADIRA GONZALES FLORES	13,908.92	10/11/2020	Devolución de cuota (préstamo)	JENNY PATRICIA AGUILAR YUIJ	6,455.84	06/04/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
BLANCA ESTELA SANCHEZ PORTILLO	14,128.55	10/11/2020	Devolución de cuota (préstamo)	BIDY ANDRY MENDOZA ROQUE	2.00	12/04/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
MELISSA YANERIS RODRIGUEZ ESCOBAR	4,347.15	10/11/2020	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	FRANCISCO JAVIER BONILLA ANDINO	1,711.76	22/04/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
DIANA ELIZA TOVES	9,426.48	30/11/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	MIRNA ELIZABETH GARCIA GUTIERREZ	8,547.47	22/04/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
CARLOS ROLANDO MANZANO CRUZ	16,078.31	10/12/2020	Devolución de cuota (préstamo)	ARTURO ZELAYA GALINDO	27,685.57	26/04/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
MARLENE SUYAPA PINEDA	3,206.35	10/12/2020	Devolución de cuota (préstamo)	MIRIAM ELIZABETH FLORES ACETILANO	6,383.81	30/04/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
CARLOS ADALBERTO SALINAS LOPEZ	17,438.77	10/12/2020	Devolución de cuota (préstamo)	JUAN FRANCISCA ZELAYA SOTO	9,800.53	25/04/2021	Devolución de cuota (préstamo)
RUBI ANABEL VALLADARES VALLADARES	3,718.09	10/12/2020	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	APOLONA BERNARDEZ BONFACIO	7,718.24	25/04/2021	Devolución de cuota (préstamo)
OSCAR ANTONIO COLINDRES LAINEZ	2,977.81	10/12/2020	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	YASMINA LIZETH LANDA MARTINEZ	20,898.71	25/04/2021	Devolución de cuota (préstamo)
ADA LETICIA LEIVA LOPEZ	1,923.47	10/12/2020	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	JOCELYN ARLETTE MINEROS FUENTES	5,744.86	25/04/2021	Devolución de cuota (préstamo)
MARY DANESSA DIAZ HERNANDEZ	1,220.88	10/12/2020	Devolución de cuota (por reducción de préstamo)	INGRID ALEJANDRA ELVIR ELVIR	2,813.76	25/04/2021	Devolución de cuota (préstamo)
LEYDI LORENA AGUIRRA CASTRO	5,837.76	10/12/2020	Devolución de cuota (por reducción de préstamo)	ERIKA MELISSA MARIN MARTINEZ	3,194.23	25/04/2021	Devolución de cuota (préstamo)
MARIA JOSE AMYLA LAINEZ	1,509.82	18/12/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	DIOCIA LORENA GARCIA GARCIA	16,498.01	25/04/2021	Devolución de cuota (préstamo)
MARIA ALEJANDRA CARCAMO ORDONEZ	2,884.97	05/01/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	LAYNIA LILIANA ZELAYA BANEGAS	4,021.45	25/04/2021	Devolución de cuota (préstamo)
IRIS ESPERANZA MARTINEZ	21,131.54	10/12/2021	Devolución de cuota (préstamo)	SANDRA CAROLINA OSORIO CAMPOS	18,389.58	25/04/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
NORMAN RAFAEL DAGUIRRE	5,340.67	10/12/2021	Devolución de cuota (préstamo)	ROXANA LETICIA ORTEZ MERO	6,945.51	25/04/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
OSCAR ROLANDO MATUTE REANOS	2,485.31	10/12/2021	Devolución de cuota (préstamo)	MIRIAN ELIZABETH FLORES ACETILANO	8,678.80	25/04/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
MARIA EMMA PINEDA RIVERA	3,137.60	10/12/2021	Devolución de cuota (préstamo)	HOGA LUDENY NUÑEZ QUERRERO	7,138.95	25/04/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
NOHEMY ELIZABETH DIAS CACERES	19,767.15	10/12/2021	Devolución de cuota (préstamo)	JANA MARIA ESPINOZA TORRES	3,831.39	25/04/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
ERIK OMAR BANEGAS MARTINEZ	13,763.20	10/12/2021	Devolución de cuota (préstamo)	GEOVANY AGUILAR RAMOS	200.60	25/04/2021	Devolución de cuota (por Reducción de préstamo)
HILDA ELIZABETH REYES	8,656.66	10/12/2021	Devolución de cuota (préstamo)	JANA MARIA ESPINOZA TORRES	1,628.02	05/05/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
LESSBIA LORENA GALEAS OSEGUERA	10,537.71	10/12/2021	Devolución de cuota (préstamo)	BRIGIDA MIRELLA HERRERA MIRELLA	12,631.52	21/05/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
TANIA WALESKA MEDINA AGUILAR	1,952.13	10/12/2021	Devolución de cuota (préstamo)	GERARDO ALFREDO ANDINO CACERES	5,901.02	31/05/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
DAYANA MEGALI MONTOYA FLORES	2,899.28	10/12/2021	Devolución de cuota (préstamo)				
SUB TOTAL	421,612.48			SUB TOTAL	448,950.10		
TOTAL GENERAL					870,562.58		

Hecho por:
BRAYAN ORTIZ.

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 MAYO 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 mayo	
	Saldo Año 2021	Saldo Año 2020
Utilidades de años anteriores	145622,439.49	56629,042.56
Utilidad del periodo	37498,000.92	36764,669.13
Total	183120,440.41	93393,711.69

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 mayo	
	Saldo Año 2021	Saldo Año 2020
Intereses en Suspense	3310,436.60	2321,130.12
Total	3310,436.60	2321,130.12

Hecho por:
BRAYAN ORTIZ

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 MAYO DEL 2021
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**

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

Cuentas	Saldos al 31 de mayo	
	Saldo Año 2021	Saldo Año 2020
Traslados Realizados al Fideicomitente 2019	110800,000.00	110800,000.00
Traslados Realizados al Fideicomitente 2020	81102,115.79	81102,115.79
Total	191902,115.79	191902,115.79

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 mayo	
	Saldo Año 2021	Saldo Año 2020
Leslie Carolina Manzanares	498,499.94	498,499.94
Maria Elena Flores Valladares	591,278.41	591,278.41
Ariel Alfredo Rivera Aguilar	455,673.16	455,673.16
Casto Raul Trejo Bustillo	19,031.12	19,031.12
Carlos Augusto Sandoval Fu	346,620.23	346,620.23
Gabriela Maria Amanda Leiva Zuniga	699,051.07	699,051.07
Nelly Isbel Guerra Menbreño	500,269.79	500,269.79
Saudy Yamileth Nuñez Meza	106,132.51	106,132.51
Rosa Aminta Ferrufino Chavez	604,292.88	604,292.88
Edwin Antonio Espinal Aviles	381,065.92	381,065.92
Juan Ramon Lainez	250,679.18	0.00
Evy Enrique Acosta Giron	73,342.83	0.00
Consuelo Noguera Lopez	931,855.90	0.00
Fidelia Odeth Andonie Martinez	255,110.19	0.00
Alexis Javier Reyes Amaya	155,865.51	0.00
Marco Tulio Leiva Pineda	419,037.54	0.00
Evelyn Gissela Salgado Velasquez	76,355.73	0.00
Hernan Francisco Marroquin Cerrato	401,802.85	0.00
Carlos Adalberto Salinas Lopez	901,839.55	0.00
Lidia Jeanette Verde Argueta	631,929.47	0.00
Carlos Humberto Dubon	482,143.82	0.00
Total	8781,877.60	4201,915.03

Hecho por:
BRAYAN ORTIZ

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 MAYO 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	429,037.37	453,056.15
Inversiones Financieras	5280,462.75	1143,702.48
Préstamos, Descuentos y Negociaciones	39286,261.30	42788,254.23
Intereses Moratorios	119,905.23	24,260.98
Total	45115,666.65	44409,273.84

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	2577,784.04	2800,229.95
Total	2577,784.04	2800,229.95

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	4168,445.94	4464,732.09
Total	4168,445.94	4464,732.09

Hecho por:
BRAYAN ORTIZ.

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 MAYO 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	610.02	1,010.00
Otros Egresos Periodo Anterior	0.00	4,041.70
Contribuciones e Impuestos	750,268.50	374,590.97
Total	871,435.75	379,642.67

Hecho por:
BRAYAN ORTIZ

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ

Autorizado por:
DICKINSON RUBIO