



BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACIÓN DE CARTERA DEL I.H.S.S.
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE MARZO DE LOS AÑOS 2022 Y 2021
EXPRESADO EN LEMPIRAS



CUENTA	NOTAS	2022	2021	CUENTA	NOTAS	2022	2021
ACTIVO				PASIVO			
DISPONIBILIDADES	3	106,971,313.07	18,049,338.21	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	8	49,047,101.06	39,613,536.17
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital		28,245,890.58	4,312,926.63	Fondo de Incumplimiento		48,912,037.62	39,510,871.28
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones		76,063,256.02	11,458,173.97	Retención de Cuota Anticipada		135,063.44	103,664.89
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento		2,378,062.57	2,264,612.25	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Cuenta de ahorro 1-11-41551/ Banco Promerica		165,016.92	596.19	Costo Financiero por Pagar sobre Obligaciones Financieras			
Cuenta de ahorro 10120541874/ Banco Atlantida		114,077.27	13,029.17	Comisiones por Pagar	5	8,367.45	6,353.37
Cuenta de Ahorro BANTRAB 21-104-024411-2		5,009.71	0.00	Por Administración Anual		2,499.30	312.35
RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE DISPONIBILIDADES	4	289,494.81	68,045.81	Por Administración de Inversiones		5,868.15	6,041.02
Sobre Cuentas de Cheques y Ahorro		289,494.81	68,045.81	ACREEDORES VARIOS	9	16,103,200.46	739,691.37
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	5	302,681,202.59	231,802,414.65	Honorarios Profesionales		0.00	48,677.60
Inversiones en Certificados de Depósitos		302,273,000.00	230,773,000.00	Valores Pendientes de Aplicar por Planilla		14,880,993.11	6,813.49
Rendimientos Financieros por Cobrar sobre Inversiones Financieras		408,202.59	1,029,414.65	Devoluciones Pendientes Por Pagar a Clientes		1,222,207.35	684,200.28
PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	6	529,446,633.99	577,030,203.26	TOTAL PASIVO		65,158,668.97	40,359,580.91
Vigentes		536,966,365.73	584,102,998.00	PATRIMONIO			
Fiduciarios		536,966,365.73	584,102,998.00	FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION	10	619,000,000.00	619,000,000.00
Atrasados		439,202.15	5,905,413.23	Aportaciones al Fideicomiso		619,000,000.00	619,000,000.00
Fiduciarios		439,202.15	5,905,413.23	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	11	234,387,529.29	145,622,439.49
Vencidos		10,721,153.38	10,650,503.43	UTILIDAD / PERDIDA DEL EJERCICIO	11	20,967,876.68	22,005,833.40
Fiduciarios		10,721,153.38	10,650,503.43	TOTAL PATRIMONIO		874,355,405.97	786,628,272.89
En Ejecucion Judicial		2,649,840.29	2,649,840.29				
Fiduciarios		2,649,840.29	2,649,840.29				
Rendimientos Financieros por Cobrar de Préstamos, Descuentos y Negociaciones		122,280.86	67,319.42				
Fiduciarios		122,280.86	67,319.42				
(Estimación por Deterioro Acumulado)		(21,452,208.42)	(26,245,871.11)				
Reserva para Crédito Dudoso		(21,452,208.42)	(26,245,871.11)				
CUENTAS POR COBRAR	7	125,430.48	37,851.87				
Planilla de Empleados IHSS		103,500.48	15,921.87				
Otras Cuentas Por Cobrar Clientes		21,930.00	21,930.00				
TOTAL ACTIVO		939,514,074.94	826,987,853.80	TOTAL PASIVO+PATRIMONIO		939,514,074.94	826,987,853.80
CUENTAS DE ORDEN	12	208,232,241.63	203,778,869.84	CUENTAS DE ORDEN		208,232,241.63	203,778,869.84
Intereses en Suspense		4,127,687.97	3,577,020.27	Cuentas de Orden por Contra		208,232,241.63	203,778,869.84
Traslados Realizados al Fideicomitente		191,902,113.79	191,902,113.79				
Valores Aplicados contra el Fondo de Incumplimiento		12,202,437.87	8,299,733.78				
TOTAL ACTIVO + CUENTAS DE ORDEN		1,147,746,316.57	1,030,766,723.64	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+CUENTAS DE ORDEN		1,147,746,316.57	1,030,766,723.64

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

En el Estado
 Cartera No. 2008-3
 Supervisor

Salvadora Ponce
 Delegada Fiduciaria



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



ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 ENERO AL 31 DE MARZO DE LOS AÑOS 2022 Y 2021
EXPRESADO EN LEMPIRAS

CUENTA	NOTAS	2022	2021
INGRESOS			
INGRESOS FINANCIEROS			
INTERESES DEVENGADOS SOBRE DISPONIBILIDADES	13	25,026,465.87	26,554,647.51
Sobre Depositos en Cuentas de Cheques		699,159.38	242,506.79
		699,159.38	242,506.79
INTERESES DEVENGADOS SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO		2,480,136.77	2,970,718.33
En Certificados de Depósitos DTF		2,480,136.77	2,970,718.33
		2,480,136.77	2,970,718.33
INTERESES SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES		21,847,169.72	23,341,422.39
Fiduciarios		21,779,941.58	23,323,756.26
Intereses Moratorios		67,228.14	17,666.13
		67,228.14	17,666.13
TOTAL INGRESOS		25,026,465.87	26,554,647.51
EGRESOS			
GASTOS FINANCIEROS			
OTROS GASTOS FINANCIEROS	14	1,420,602.67	1,529,584.24
Reserva Técnica para fondo de Incumplimiento		1,420,602.67	1,529,584.24
		1,420,602.67	1,529,584.24
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
COMISIONES PAGADAS A BANRURAL	15	2,338,590.14	2,473,026.45
Por Administración Anual		2,029,432.37	2,185,120.34
Por Administración de Inversiones en Bancos		309,157.77	287,906.11
		309,157.77	287,906.11
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	16	299,396.38	546,203.42
HONORARIOS PROFESIONALES		0.00	120,557.23
Auditoria Interna y Externa		0.00	64,557.23
Honorarios Profesionales		0.00	56,000.00
		0.00	56,000.00
GASTOS DIVERSOS		5,850.74	390.02
Otros Gastos Varios		5,850.74	390.02
		5,850.74	390.02
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		293,545.64	425,256.17
Sobre Rendimientos por Disponibilidades		293,545.64	425,256.17
		293,545.64	425,256.17
TOTAL EGRESOS		4,052,589.19	4,548,814.11
UTILIDAD / PERDIDA NETA		20,967,876.68	22,005,833.40

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Ely A. Rindt
 Cartera No. 42008-3
 Contador

Sadera Ponce
 Delegado Fiduciario



FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de Marzo del año 2022
Expresado en Lempiras



CONCEPTOS	Nota	Saldos al 28/02/2022	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 31/3/2022
CAPITAL Y UTILIDADES					
Aportaciones	10	619,000,000.00			619,000,000.00
Utilidades (Pérdidas)	11	248,323,843.45	7,031,562.52	0.00	255,355,405.97
Capitalización de Utilidades (Otras Partidas)					-
TOTAL PATRIMONIO		867,323,843.45	7,031,562.52	-	874,355,405.97


El Salvador
Carné No. 42008-3
Contador


Sandra Ponce
Delegado Fiduciario





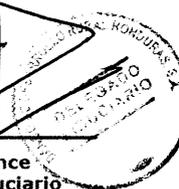


FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
Estado de Flujo de Efectivo del 1 al 31 de Marzo año 2022
Metodo Directo (Expresado en Lempiras)

DESCRIPCIÓN	mar-22
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Más Cobro por intereses	8,312,355.28
Menos Pago por Comisiones a BANRURAL	(789,095.15)
Menos Pago por Gastos de Administración	(18,383.84)
Inversiones(No consideradas como equivalentes de efectivo)	-
Más desinversión	26,000,000.00
Menos Inversión	(26,000,000.00)
Préstamos, descuentos y Negociaciones	-
Más Amortizaciones	24,189,776.82
Menos Desembolsos	(20,620,562.51)
Depósitos	-
Captaciones	1,999,190.08
Retiros	(1,253,794.38)
Disminución(Aumento) Cuentas por Cobrar	36,679.75
Disminución(Aumento) Rendimientos por Cobrar	570,927.72
Disminución(Aumento) Cuentas por Pagar	15,163,620.10
Otros Egresos	-
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación	27,590,713.87
Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	27,590,713.87
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Periodo	79,380,599.20
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo	106,971,313.07


Efraim Salgado
Carnet No. 42008-3
Contador


Sandra Ponce
Delegado Fiduciario



BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.



Departamento Fiduciario

**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**

1. CONSTITUCION Y FINALIDAD DEL CONTRATO DEL FIDEICOMISO.

Contrato del Fideicomiso.

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

Constitución del Fideicomiso.

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

Finalidad.

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

Condiciones del Contrato.

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

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Sandra Ponce





BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.



Departamento Fiduciario

**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DEL 2022
(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:
Sandra Ponce



BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.



Departamento Fiduciario

**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**

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

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

2. RESUMEN DE POLITICAS DE CONTABILIDAD IMPORTANTES.

2.1) Estados Financieros.

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

2.2) Inversiones.

Las inversiones se registran al costo amortizado.

2.3) Unidad Monetaria.

La unidad monetaria de la República de Honduras es el lempira (L.) y el tipo de cambio relacionado con el dólar de los Estados Unidos de América (US\$), es regulado por el Banco Central de Honduras mediante Resolución No. 139-4/2005 del 22 de abril de 2005, el Banco Central de Honduras aprobó el Reglamento para la Negociación Pública de Divisas en el mercado cambiario; que establece que las personas Naturales o Jurídicas podrán adquirir directamente o por medio de un agente cambiario divisas en subastas públicas, que se llevan a cabo en el Banco Central de Honduras; al 31 de marzo del 2022 el precio promedio de compra de la divisa bajo este sistema fue de **L. 24.3406** por US\$ 1.00 y su precio de venta **L. 24.5110**.

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:
Sandra Ponce

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.



Departamento Fiduciario

**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DEL 2022
(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.

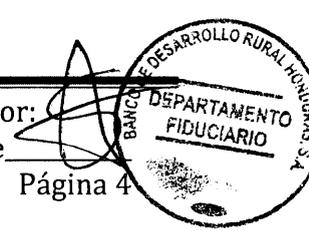
2.8) Propiedad Planta y Equipo.

Se registran al costo histórico menos la depreciación.

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Sandra Ponce



BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.**Departamento Fiduciario**

**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**

2.9) Provisiones.

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

2.10) Intereses.

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

3. DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR.

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

Cuentas	Saldos al 31 de Marzo	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital	28,245,890.58	4,312,926.63
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones	76,063,256.02	11,458,173.97
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento	2,378,062.57	2,264,612.25
Cuenta de ahorro 1-11-41551/ Banco Promerica	165,016.92	596.19
Cuenta de ahorro 10120541874 /Banco Atlantida	114,077.27	13,029.17
Cuenta de Ahorro BANTRAB 21-104-024411-2	5,009.71	0.00
Total	106,971,313.07	18,049,338.21

4. RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE DISPONIBILIDADES.

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

Cuentas	Saldos al 31 de Marzo de 2022	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital	72,873.07	32,926.15
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones	211,274.04	30,575.06
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento	5,347.70	4,544.60
Cuenta de ahorro 10120541874/ Banco Atlantida	0.00	0.00
Total	289,494.81	68,045.81

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:
Sandra Ponce

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.



Departamento Fiduciario

**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**

Cuentas	Saldos al 31 de Marzo	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Inversiones en Certificados ver cuadro No.1 y 2	302,273,000.00	230,773,000.00
Rendimientos Por Cobrar Sobre Inversiones Financieras	408,202.59	1,029,414.65
Total	302,681,202.59	231,802,414.65

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:

CONTROL DE INVERSIONES EN CERTIFICADOS DE DEPOSITOS AL 31 DE MARZO
CUADRO N°. 1 AÑO 2022

DESCRIPCION	NUMERO DE CERTIFICADO	BANCO	VALOR DE INVERSION	FECHA INVERSION	FECHA VENCIMIENTO	TASA	DIAS INVERSION	DIAS	INTERESES POR COBRAR
Fondo Incumplimiento	01502010074314	BANRURAL	6,500,000.00	29/6/2021	28/6/2022	5.75%	360	1	1,036.19
Fondo Incumplimiento	01502010073932	BANRURAL	1,000,000.00	4/6/2021	4/6/2022	5.75%	360	26	4,152.78
Fondo Incumplimiento	01502010082269	BANRURAL	4,000,000.00	14/1/2022	14/1/2023	3.50%	360	16	6,222.22
Fondo Incumplimiento	86314	PROMERICA	10,000,000.00	15/11/2021	15/8/2022	3.75%	270	15	15,625.00
Fondo Incumplimiento	86315	PROMERICA	9,500,000.00	15/11/2021	15/8/2022	3.75%	270	15	14,843.75
Fondo Incumplimiento	01502010082475	BANRURAL	3,000,000.00	4/2/2022	4/2/2023	2.00%	360	26	4,333.33
Fondo Incumplimiento	86121	PROMERICA	1,598,000.00	23/3/2022	23/12/2022	3.75%	270	7	1,185.21
Fondo Incumplimiento	01502010082508	BANRURAL	11,610,000.00	8/2/2022	8/2/2023	2.00%	360	22	14,190.00
Fondo Incumplimiento	86139	PROMERICA	4,000,000.00	10/3/2022	10/12/2022	3.75%	270	20	8,333.33
Fondo Incumplimiento	01502010082273	BANRURAL	2,000,000.00	14/1/2022	14/1/2023	2.75%	360	16	2,444.44
Fondo Incumplimiento	203002634	ATLANTIDA	5,800,000.00	3/2/2022	3/8/2022	2.00%	180	27	8,850.00
Fondo Incumplimiento	01502010082728	BANRURAL	1,000,000.00	10/3/2022	10/12/2022	1.75%	270	20	972.22
Fondo Incumplimiento	01502010079126	BANRURAL	1,500,000.00	3/2/2022	3/9/2022	5.50%	180	16	3,866.67
Fondo Incumplimiento	31-104-001714-8	BANRURAL	2,000,000.00	3/2/2022	3/8/2022	3.50%	180	8	1,555.56
Fondo Recuperaciones	01502010073928	BANRURAL	19,000,000.00	3/2/2022	3/8/2022	5.75%	180	26	78,302.78
Fondo Recuperaciones	86120	PROMERICA	10,265,000.00	23/3/2022	23/12/2022	3.75%	270	7	7,484.90
Fondo Recuperaciones	0150201082461	BANRURAL	700,000.00	3/2/2022	3/2/2023	2.00%	360	26	1,011.11
Fondo Recuperaciones	86037	PROMERICA	5,000,000.00	10/3/2022	10/12/2022	3.75%	270	20	10,416.67
Fondo Recuperaciones	01502010082287	BANRURAL	34,000,000.00	3/2/2022	3/8/2022	2.75%	180	16	41,555.56
Fondo Recuperaciones	203002630	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/2/2022	3/8/2022	2.00%	180	27	15,510.00
Fondo Recuperaciones	203002633	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/2/2022	3/8/2022	2.00%	180	27	15,510.00
Fondo Recuperaciones	203002631	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/2/2022	3/8/2022	2.00%	180	27	15,510.00
Fondo Recuperaciones	203002629	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/2/2022	3/8/2022	2.00%	180	27	15,510.00
Fondo Recuperaciones	203002628	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/2/2022	3/8/2022	2.00%	180	27	15,510.00
Fondo Recuperaciones	01502010081823	BANRURAL	8,000,000.00	30/11/2021	30/11/2022	3.50%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	01502010081819	BANRURAL	8,000,000.00	30/11/2021	30/11/2022	3.50%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	01502010081805	BANRURAL	9,000,000.00	30/11/2021	30/11/2022	3.50%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	01502010082883	BANRURAL	25,000,000.00	25/3/2022	25/3/2023	2.00%	360	5	6,944.43
Fondo Recuperaciones	01502010079112	BANRURAL	20,000,000.00	13/5/2021	13/5/2022	5.50%	360	17	51,844.44
Fondo Recuperaciones	01502010080946	BANRURAL	48,000,000.00	21/9/2021	21/9/2022	3.75%	360	9	45,000.00
TOTAL			302,273,000.00			3.31%			408,202.59

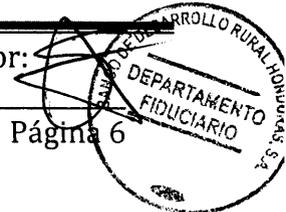
CONTROL DE INVERSIONES EN CERTIFICADOS DE DEPOSITOS AL 31 DE MARZO 2021
CUADRO N°. 1 AÑO 2021

DESCRIPCION	NUMERO DE CERTIFICADO	BANCO	VALOR DE INVERSION	FECHA INVERSION	FECHA VENCIMIENTO	TASA	DIAS INVERSION	DIAS	INTERESES POR COBRAR
Fondo Incumplimiento	01502010074314	BANRURAL	6,500,000.00	29/6/2020	29/6/2021	8.35%	360	1	1,507.84
Fondo Incumplimiento	01502010073932	BANRURAL	1,000,000.00	4/6/2020	4/6/2021	8.70%	360	26	6,283.33
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	01502010076964	BANRURAL	2,000,000.00	5/1/2021	5/1/2022	8.50%	360	25	11,805.56
Fondo Incumplimiento	10150068812	ATLANTIDA	5,800,000.00	3/8/2020	3/8/2021	7.50%	360	27	33,187.50
Fondo Incumplimiento	01502010078047	BANRURAL	1,000,000.00	9/3/2021	9/3/2022	7.50%	360	21	4,375.00
Fondo Recuperaciones	01502010073928	BANRURAL	19,000,000.00	4/6/2020	4/6/2021	8.70%	360	26	119,383.33
Fondo Recuperaciones	86120	PROMERICA	10,265,000.00	23/3/2021	23/3/2022	7.00%	360	7	13,871.81
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	200,684.44
Fondo Recuperaciones	10150068750	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2020	3/8/2021	7.50%	360	27	58,162.50
Fondo Recuperaciones	10150068789	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
Fondo Recuperaciones	01502010076499	BANRURAL	8,000,000.00	27/11/2020	27/11/2021	8.50%	360	3	5,866.67
Fondo Recuperaciones	01502010076504	BANRURAL	8,000,000.00	27/11/2020	27/11/2021	8.50%	360	3	5,866.67
Fondo Recuperaciones	01502010076485	BANRURAL	9,000,000.00	27/11/2020	27/11/2021	8.50%	360	3	6,375.00
Fondo Recuperaciones	01502010078033	BANRURAL	25,000,000.00	9/3/2021	9/3/2022	7.50%	360	21	109,375.00
TOTAL			230,773,000.00			7.98%			1,029,414.65

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Sandra Ponce



BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.**Departamento Fiduciario****FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**

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

Comisión Por Pagar Inversión Cuentas de Ahorro,DPF y Recuperaciones

Cuentas	Saldos al 31 de Marzo de 2022	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Inversión en DPF 01501010409564/Fondo Incumplimiento	5,868.15	6,041.02
Recuperaciones de cartera 01501010409550/Fondo Recuperaciones	2,499.30	312.35
Total	8,367.45	6,353.37

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:
Sandra Ponce

Página 7



BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.



Departamento Fiduciario

**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**

f) (Estimación por Deterioro Acumulado de Prestamos)

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

RESERVA POR DETERIORO ACUMULADO DE CARTERA DE CONSUMO MARZO 2022									
I-A - CONSUMO	1010			1.0%	4	162,581.60	1,625.82		1,625.82
I - CONSUMO	2010		Hasta 30 días	1.0%	1851	533,117,572.29	5,331,175.72	42,732.49	5,373,908.21
II - CONSUMO	2020		De 31 a 60 días	5%	16	2,812,713.30	140,635.67	62,521.13	203,156.80
III - CONSUMO	2030		De 61 a 90 días	25%	4	873,498.54	218,374.64	17,027.24	235,401.88
IV - CONSUMO	2040		De 91 a 120 días	60%	0	-	0.00	-	0.00
V - CONSUMO	2050		Más de 120 días	100%	110	13,810,195.82	13,810,195.82	-	13,810,195.82
Requerimiento adicional según numeral 12.2 de norma de cartera							1,950,200.77		
Total reserva según recálculo							21,452,208.42		

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 creditos en mora(categoría III,IV Y V). Requerimiento adicional aprobado por el COMITE TECNICO DE FIDEICOMISOS el 30/07/2019.

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

Concepto	Saldos al 31 de Marzo	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Vigente	536,966,365.73	584,102,998.00
Consumo	536,966,365.73	584,102,998.00
Atrasado	439,202.15	5,805,413.23
Consumo	439,202.15	5,805,413.23
Vencido	10,721,153.38	10,650,503.43
Consumo	10,721,153.38	10,650,503.43
Ejecución Judicial	2,649,840.29	2,649,840.29
Consumo	2,649,840.29	2,649,840.29
Sub-Total	550,776,561.55	603,208,754.95
Mas Rendimientos por Cobrar sobre préstamos	122,280.86	67,319.42
Menos Reserva Credito Dudoso	(21,452,208.42)	(26,245,871.11)
Total	529,446,633.99	577,030,203.26

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Sandra Ponce

Página 8



BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.



Departamento Fiduciario

**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**

7. CUENTAS POR COBRAR.

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

Cuentas	Saldos al 31 de Marzo	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Planilla Empleados IHSS	103,500.48	15,921.87
Cuentas Varias, Varias	21,930.00	21,930.00
Total	125,430.48	37,851.87

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
DAYSI 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:
Sandra Ponce



BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.**Departamento Fiduciario**

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACIÓN DE CARTERA DEL I.H.S.S.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DEL 2022
 (EXPRESADO EN LEMPIRAS).

8. DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO.

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

Cuentas	Saldos al 31 de Marzo	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Fondo de Incumplimiento	48,912,037.62	39,510,671.28
Retención de Cuota Anticipada	135,063.44	102,664.89
Total	49,047,101.06	39,613,536.17

9. ACREEDORES VARIOS.

Los acreedores varios están integrados de la siguiente forma:

Cuentas	Saldos al 31 de Marzo	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Honorarios Profesionales	0.00	48,677.60
Valores Pendientes De Aplicar A Préstamos	14,880,993.11	6,813.49
Devoluciones Pendientes De Pagar a Clientes	1,222,207.35	684,200.28
TOTAL	16,103,200.46	739,691.37

- 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:

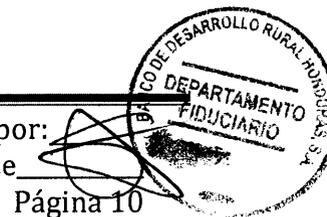
BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A. FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA I.H.S.S. DETALLE DE VALORES DE APLICAR POR PLANILLA AL 31 DE MARZO 2022			
NOMBRE	MONTO	MES	CONCEPTO
TRACY MUSME VALLADARES	15,000.00	22/3/2022	Valor recibido para aplicación de cuota de préstamos 10/04/2022
VALOR RECIBIDO PARA APLICACIÓN DE PLANILLA	14,863,643.11	28/3/2022	Valor recibido para aplicación de cuota de préstamos 10/04/2022
EDWUAR ALI CARDENAS	2,350.00	8/3/2022	Valor recibido para aplicación de cuota de préstamos 10/04/2022
TOTAL	14,880,993.11		

- 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:

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Sandra Ponce



BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.



Departamento Fiduciario

**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**

JUAN ANGEL RAMIREZ RAMIREZ	909.25	1/7/2017	Devolución de cuota (cancelación de préstamo)	MARÍO MATAMOROS	7,808.23	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)
JUAN ANGEL RAMIREZ RAMIREZ	915.70	1/7/2017	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	MARIA VASQUEZ	8,131.99	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)
HECTOR MANUEL LOPEZ	2,112.87	1/9/2017	Devolución de cuota (cancelación de préstamo)	JUAN FUNEZ	10,157.00	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)
CLAUDIA MELISSA BARAHONA FUNEZ	217.90	10/3/2018	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	FLORENCIA BENAVIDES	5,900.64	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)
HECTOR MANUEL LOPEZ	2,123.45	22/9/2017	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	JOHNNY ANDINO	12,514.32	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)
SUYAPA LORENA BARAHONA	582.13	12/6/2018	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	ELSA VELASQUEZ	13,353.37	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)
XENA MARGOTH MEJIA MELARA	4,380.49	1/7/2018	Devolución de cuota (préstamo)	KAREN VARELA	6,875.83	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)
LUIS ANTONIO BONILLA GALINDO	193.77	27/11/2018	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	EMILIA CARRANZA	16,081.76	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)
MARTA PATRICIA ALVAREZ SERVELLON	6,595.07	1/4/2019	Devolución de cuota (préstamo)	ARLETTE DACOSTA	6,678.78	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)
NORMA CAROLINA RAPALO VENTURA	1,360.01	31/7/2019	Devolución de cuota (préstamo)	ROSA VALDIVIA	14,469.30	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)
MARIA EVANGELINA ORDÓÑEZ TALAVERA	8,524.85	1/10/2019	Devolución de cuota (préstamo)	FRANCIA VARELA	6,961.65	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)
KAREN MARIA GODOY RODRIGUEZ	2,062.85	31/10/2019	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	KAREN ESPINO	9,739.11	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)
JOSUE NOE DUBON LOPEZ	3,463.88	10/11/2019	Devolución de cuota (préstamo)	IRINEA BETANCOURTH	1,261.58	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)
KAREN ELIZABETH BECERRA LINDO	3,310.69	29/2/2020	Devolución de cuota (préstamo)	WILLIAM FLORES	3,931.30	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)
WILMA SOSA NUÑEZ	2,039.46	29/2/2020	Devolución de cuota (préstamo)	MIRIAM TEJADA	5,245.14	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)
MIRNA FREDERINDA LOPEZ	18,353.83	1/5/2020	Devolución de cuota (préstamo)	XENA ROSALES	16,510.33	25/11/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
NAHUI ALFONSO ARDON MENDOZA	6,836.92	10/6/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	BETULIA OCHOA	6,405.69	25/11/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
MARTINA ALVARADO PORTILLO	13,132.44	31/7/2020	Devolución de cuota (préstamo)	MARBYN HERRERA	5,243.24	25/11/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
JOHANNA DESIRE VASQUEZ NUÑEZ	4,454.35	2/10/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	DELMY GONZALEZ	3,691.78	25/11/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
FATIMA HORTENCIA TOLEDO MARTINEZ	12,094.31	10/10/2020	Devolución de cuota (préstamo)	JOSE FUNEZ	3,075.97	25/11/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
REINA PAOAGA	8,352.96	25/11/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	KARLA CASTELLANOS	11,406.50	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)
KAREN YOHANNA MARTINEZ FLORES	1,485.56	10/10/2020	Devolución de cuota (préstamo)	REBECA GUTIERREZ	14,021.35	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)
YOHANNA DESIRE VASQUEZ NUÑEZ	4,542.11	10/10/2020	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	RONY ANDINO	3,434.96	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)
DIANA ELIZA TOVES	9,426.46	30/11/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	CRISTIAN ALMENDARES	3,362.61	25/11/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
MARLENE SUYAPA PINEDA	3,206.35	10/12/2020	Devolución de cuota (préstamo)	KIMBERLY LEMUS	2,716.18	25/11/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
MARIA JOSE AMAYA LAINEZ	1,508.82	18/12/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	JUAN JOSE MIVARRO BUSTILLO	15,543.31	14/1/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
MARIA EMMA PINEDA RIVERA	3,137.60	10/12/2020	Devolución de cuota (préstamo)	GLORIA MARINA FERRERA MONCADA	10,296.57	24/1/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
HILDA ELIZABETH REYES	8,656.66	10/12/2020	Devolución de cuota (préstamo)	JAMIL NAZAR	14,289.17	25/11/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
LESSIA LORENA GALEAS OSEGUERA	10,537.71	10/12/2020	Devolución de cuota (préstamo)	HECTOR IRAS FLORES	14,905.93	15/2/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
CRISTIAN OBED ALMENDARES ELVIR	2,519.65	10/12/2020	Devolución de cuota (préstamo)	DIEGO MANZANARES	9.80	23/2/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
ALEXANDRA IVANOVA ZUNIGA RODRIGUEZ	1,399.57	10/12/2020	Devolución de cuota (préstamo)	CESAR AGUILAR	8,096.26	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)
INES MARINA MEDINA OSORIO	3,172.26	10/12/2020	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	MARLUX SEVILLA	2,625.97	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)
SANDRA JOHANNA EUCEDA HERNANDEZ	2,933.07	10/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)	ANA URBINA	21,101.35	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)
GRCELA MARBELLI DUARTE ROSALES	2,678.33	10/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)	IRMA MORENO	16,031.88	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)
CARLA PATRICIA RIVERA OSEGUERA	1,492.47	25/2/2021	Devolución de cuota (préstamo)	WENDY ZELAYA	12,934.43	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)
MURIA NIOSKA ALVAREZ PEREZ	2,388.76	25/2/2021	Devolución de cuota (préstamo)	JUANA SIERRA	8,800.72	25/11/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
MALURCIO ANTONIO NUÑEZ NUÑEZ	20,801.55	25/2/2021	Devolución de cuota (préstamo)	MAIRA AVILA	9,908.54	25/11/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
EDGAR OMAR AGUILAR MARTINEZ	2,228.82	25/2/2021	Devolución de cuota (préstamo)	ELSA NUÑEZ	6,251.78	25/11/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
MARIA GUADALUPE RODRIGUEZ ZELAYA	2,127.04	25/2/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	BETIS ZEPEDA	3,225.57	25/11/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
ROSA AMELIA DUBON BARAHONA	1,799.23	25/3/2021	Devolución de cuota (préstamo)	TAMY VELIZ	4,973.96	25/11/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
JOSE DANIEL PEREZ DIAZ	4,955.16	25/3/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	DEYSY SALGADO	409.20	25/11/2022	PAGO DE CUOTA PLANILLA IHSS ENERO 2022
JEANER PATRICIA CASTRO MARADIAGA	5,859.86	25/3/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	LOURDES AGUILAR	1,485.68	25/11/2022	PAGO DE CUOTA PLANILLA IHSS ENERO 2022
HILDA LUZETH REYES DUBON	18,783.56	25/3/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	GRCELA MARBELLI DUARTE ROSALES	1,701.24	28/2/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
JENNY PATRICIA AGUILAR VIJIL	8,455.84	8/4/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	VANI ANDARA ACOSTA	0.03	24/2/2022	AJUSTE
BIDY ANDRY MENDOZA ROQUE	2.00	12/4/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	JOSE GUTIERREZ	18,863.88	25/2/2022	Devolución de cuota (préstamo)
WILSON MARTINEZ	4,110.04	25/5/2021	Devolución de cuota (préstamo)	ORBELINA VASQUEZ	13,663.10	25/2/2022	Devolución de cuota (préstamo)
JESICA ELIZABETH ESCOBAR CARCAMO	1,720.64	25/6/2021	Devolución de cuota (préstamo)	ELDA SARMENTO	15,018.32	25/2/2022	Devolución de cuota (préstamo)
MABEL AZUCENA RODRIGUEZ ZAMORA	10,893.02	25/6/2021	Devolución de cuota (préstamo)	CESAR HENRIQUEZ	7,402.24	25/2/2022	Devolución de cuota (préstamo)
SANTOS MARTINEZ	2,182.46	25/7/2021	Devolución de cuota (préstamo)	MANUEL ELVIR	8,703.66	25/2/2022	Devolución de cuota (préstamo)
MA TERESA MEJIA MARTINEZ	1,461.75	23/8/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	DORIS PINEDA	7,746.23	25/2/2022	Devolución de cuota (préstamo)
ESTHER ELVIR	24,987.88	25/8/2021	Devolución de cuota (préstamo)	EDITH CRUZ	9,354.69	25/2/2022	Devolución de cuota (préstamo)
JULIO TEJEDA	2,353.87	25/8/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	LUIS RODRIGUEZ	4,469.03	25/2/2022	Devolución de cuota (préstamo)
MA MEJIA	2,026.24	25/8/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	MARTHÁ BENTES	3,343.44	25/2/2022	Devolución de cuota (préstamo)
EVELYN RAMIREZ	3,439.65	25/9/2021	Devolución de cuota (préstamo)	CLAUDIA ELVIR	2,627.90	25/2/2022	Devolución de cuota (préstamo)
FANNI SIERRA	2,670.86	25/9/2021	Devolución de cuota (préstamo)	ERICK LOPEZ	2,374.00	25/2/2022	Devolución de cuota (reducción)
REYNA SOSA	17,833.15	25/9/2021	Devolución de cuota (préstamo)	KAREN CARRANZA	3,243.02	25/2/2022	Devolución de cuota (préstamo)
KAREN ESCOBAR	4,094.42	25/9/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	DANIA FLORES	653.43	25/2/2022	Devolución de cuota (préstamo)
SANTOS ESCOBAR	5,711.38	25/9/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	OSCAR RAMIREZ	8,092.12	25/2/2022	Devolución de cuota (préstamo)
IVANA COLINDRES	1,440.40	25/9/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	BLANCA SANDOVAL	2,177.59	25/2/2022	Devolución de cuota (préstamo)
KEVIN GOMEZ	1,035.09	25/9/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	LIUANA OSEGUERA	18,054.90	25/2/2022	Devolución de cuota (préstamo)
MIRIAM MEDINA	9,153.89	25/9/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	REINA HERNANDEZ	7,717.46	25/2/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
VANESSA JANELLE ROSA REYES	1,245.22	12/10/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	MARIA MEJIA	10,362.59	25/2/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
HEDER JESUS CARIAS GODOY	1,282.36	15/10/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	HECTOR JUAREZ	17,134.08	25/2/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
LEONEL MATAMOROS	2,702.03	25/10/2021	Devolución de cuota (préstamo)	ELIZABETH CERRATO	4,808.26	25/2/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
KAITY FORTIN	1,638.64	25/10/2021	Devolución de cuota (préstamo)	KENA VALLADARES	2,068.61	25/2/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
DEISY ELVIR	2,126.31	25/10/2021	Devolución de cuota (préstamo)	DIEGO MANZANARES	1,869.64	25/2/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
DENIS IDIAQUEZ	3,886.72	25/10/2021	Devolución de cuota (préstamo)	ALMA TORRES	1,751.41	25/2/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
YESICA IZAGUIRRE	4,025.53	25/10/2021	Devolución de cuota (préstamo)	REINA SUYAPA HERNANDEZ	5,965.56	7/3/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
VANESSA ROSA	1,156.70	25/10/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	ALMA TORRES MEJIA	946.21	9/3/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
HEDER CARIAS	1,883.43	25/10/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	BESSY RODRIGUEZ MARADIAGA	19,037.94	14/3/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
FRANCES MONSERRATH HERNANDEZ URRUTIA	561.15	2/11/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	JAYSON JOSUE MARTINEZ	1,382.38	23/3/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
CLAUDIA WALESCA RUDALES IRAS	6,533.56	8/11/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	YOLANDA LANZA GAMEZ	6,098.49	24/3/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
CARMEN DANIELA PINEDA GARCIA	2,128.06	21/11/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	ISIS JOHANNA HERNANDEZ ARRIAZA	277,019.13	30/3/2022	Valor por devolver por cancelación del crédito contra el fondo
MARVIN RODRIGUEZ	3,574.10	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)	ROSA RAMONA CERRATO GODOY	1,991.35	31/3/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
EDMUNDO CARRASCO	24,715.09	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)	NELMAN DARINEL HERNANDEZ	7,845.62	31/3/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
SUB TOTAL	378,768.26			SUB TOTAL	845,448.10		
TOTAL GENERAL					1,224,216.56		

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Sandra Ponce

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.**Departamento Fiduciario**

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DEL 2022
(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 2022	Saldo Año 2021
Aportaciones al Fideicomiso	619,000,000.00	619,000,000.00
Total	619,000,000.00	619,000,000.00

11. RESULTADO DEL EJERCICIO Y EJERCICIOS ANTERIORES.

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

Cuentas	Saldos al 31 de Marzo	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Utilidades de años anteriores	234,387,529.29	145,622,439.49
Utilidad del periodo	20,967,876.68	22,005,833.40
Total	255,355,405.97	167,628,272.89

12. CUENTAS DE ORDEN.

Está constituida por la siguiente cuenta:

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

Cuentas	Saldos al 31 de Marzo	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Intereses en Suspense	4,127,687.97	3,577,020.27
Total	4,127,687.97	3,577,020.27

- 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:
Sandra Ponce

Página 12



BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.



Departamento Fiduciario

**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**

Cuentas	Saldos al 31 de Marzo	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
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

a) **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 de acuerdo a los art. 13 y 16 del Reglamento de Operaciones Crediticias. Detallados así:

PRESTAMO	IDENTIDAD	FECHA DE USO DE LA RESERVA FONDO DE INCUMPLIMIENTO	NOMBRE	MONTO OTORGADO	SALDO A LA FECHA DE FALLECIMIENTO	FONDO DE INCUMPLIMIENTO DEL CLIENTE	MONTO USADO DE RESERVAS FONDO INCUMPLIMIENTO CLIENTE IHSS NO: 8452	SALDOS AL 31 DE MARZO 2022	SALDOS AL 31 DE MARZO 2021
002098-001	0801-1964-06171	14/6/2018	LESLIE CAROLINA PALACIOS MANZANARES	6,17,203.26	525469.68	26069.74	498499.94	498,499.94	498,499.94
001681-001	0801-1953-01388	14/6/2018	MARIA ELBA FLORES VALLADARES	760,121.75	623963.65	32685.24	591278.41	591,278.41	591,278.41
003014-001 Y 003014-002	0801-1983-01653	26/3/2018	ARIEL ALFREDO RIVERA AGUILAR	535,487.78	478097.93	22424.77	455673.16	455,673.16	455,673.16
002111-001	0801-1965-01308	24/3/2018	CASTO RAUL TREJO BUSTILLO	901,655.35	1903.112	1903.112	1903.112	19,031.12	19,031.12
001637-002	0801-1951-01503	26/12/2018	CARLOS AUGUSTO SANDOVAL FU	534,551.72	369,605.95	22985.72	346620.23	346,620.23	346,620.23
002300-002	0801-1969-10288	25/3/2019	GABRIELA MARIA AMANDA LEIVA ZUNIGA	798,385.20	733638.56	34587.49	69905.07	699,051.07	699,051.07
000499-001	0501-1959-01223	25/3/2019	NELLY ISABEL GUERRA MEMBRENO	676,063.06	529340.5	29070.71	500269.79	500,269.79	500,269.79
002673-001	0801-1976-12383	30/5/2019	SAUDY YAMILETH NUNEZ MEZA	148,870.93	112533.96	6401.45	106132.51	106,132.51	106,132.51
001987-001	0801-1962-00856	20/12/2019	ROSA AMINTA FERRUFINO CHAVEZ	899,376.22	642966.03	38673.17	604292.88	604,292.88	604,292.88
002774-002	0801-1978-11753	30/12/2019	EDWIN ANTONIO ESPINAL AVILES	450,048.40	400518.80	19452.97	381065.92	381,065.92	381,065.92
004037-001	1701-1960-00062	21/7/2020	JUAN RAMON LAINEZ	421,307.38	268795.4	18116.22	230679.18	230,679.18	230,679.18
002531-001	0801-1974-06129	2/10/2020	EVY ENRIQUE ACOSTA GIRON	99,892.45	77,638.21	4295.38	73342.83	73,342.83	73,342.83
004034-001	1701-1953-00269	2/10/2020	CONSUELO NOQUERA LOPEZ	116,066.12	97,860.97	46005.07	931855.9	931,855.90	931,855.90
000489-001	1804-1963-00652	2/10/2020	FIDELIA ODETH ANDONIE MARTINEZ	486,645.25	276,035.94	20925.75	255110.19	255,110.19	255,110.19
000573-001	0501-1965-08718	2/10/2020	ALEXIS JAVIER REYES AMAYA	349,449.36	170,891.83	15026.32	155865.51	155,865.51	155,865.51
003916-001	1601-1963-00430	2/10/2020	MARCO TULIO LEIVA PINEDA	685,319.72	448,506.29	29468.75	419037.54	419,037.54	419,037.54
004671-001	0801-1978-12483	2/10/2020	EVELYN GISSELA SALGADO VELASQUEZ	91,500.29	80,290.24	3934.51	76355.73	76,355.73	76,355.73
002292-002	0801-1969-08119	3/10/2020	HERNAN FRANCISCO MARROQUIN CERRATO	507,252.75	433,614.71	21811.86	401802.85	401,802.85	401,802.85
001477-001	0704-1964-00064	30/11/2020	CARLOS ADALBERTO SALINAS LOPEZ	593,692.96	942518.94	40679.39	884400.78	884,400.78	901,839.55
002049-001	0801-1963-05513	30/11/2020	LIDIA JEANETTE VERDE ARGUETA	784,144.12	663081.75	31152.28	631929.47	631,929.47	631,929.47
000351-002	0405-1953-00190	12/5/2021	CARLOS HUMBERTO DUBON	586,753.41	507374.22	25230.4	482143.82	482,143.82	0.00
000966-001	0502-1962-00230	27/8/2021	ELDY JANETH CARBAJAL FLORES	212,815.00	148359.35	9151.04	139208.31	139,208.31	0.00
002625-001 Y 002625-008	0801-1976-01608	27/8/2021	JOSE ROBERTO ROMERO	493,830.64	170043.37	20639.63	149403.74	149,403.74	0.00
000034-001	0101-1971-00109	27/8/2021	DELMÍ MARGARITA MARCHETTI URBINA	463,285.84	143,129.67	20099.03	123030.64	123,030.64	0.00
004599-002	0101-1966-01435	27/8/2021	DILCIA MARIHEL CHAVEZ SANCHEZ	142,816.76	133515.68	6141.12	127374.56	127,374.56	0.00
000558-001	0501-1964-06662	27/8/2021	MIRNA ROSARIO CHAVEZ MOLINA	464,586.25	447,129.28	19977.21	427152.07	427,152.07	0.00
003627-001	1106-1951-00038	28/12/2021	JULIAN BENITO OQUIRREZ	846,731.74	862651.98	44,871.81	817780.17	817,780.17	0.00
002980-001	0801-1982-06530	28/12/2021	MARIA HAYDEE AGUILAR NUNEZ	561,580.23	378057.83	24,147.95	353909.88	353,909.88	0.00
001035-008	0506-1964-01291	28/12/2021	IRIS ESPERANZA MARTINEZ	1,148,991.10	1105214.74	70,537.96	1034676.78	1034,676.78	0.00
000857-002 Y 000857-004	0501-1982-03709	31/3/2022	ISIS JOHANA HERNANDEZ ARRIAZA	483,107.20	285848.78	20,385.89	265462.89	265,462.89	0.00
TOTALES				116,671,826.24	112,945,735.47	1,744,879.95	1,120,202,437.87	1,120,202,437.87	18,299,733.78

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.

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Sandra Ponce



BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.**Departamento Fiduciario**

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).

Concepto	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Disponibilidades	699,159.38	242,506.79
Inversiones Financieras	2,480,136.77	2,970,718.33
Préstamos, Descuentos y Negociaciones	21,779,941.58	23,323,756.26
Intereses Moratorios	67,228.14	17,666.13
Total	25,026,465.87	26,554,647.51

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 2022	Saldo Año 2021
Reserva Tecnica para fondo de Incumplimiento	1,420,602.67	1,529,584.24
Total	1,420,602.67	1,529,584.24

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 2022	Saldo Año 2021
Comisiones pagadas a BANRURAL	2,338,590.14	2,473,026.45
Total	2,338,590.14	2,473,026.45

16. GASTOS DE ADMINISTRACION

Los gastos de administración se describen de la siguiente manera:

- 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.
- Gastos Diversos:** En esta cuenta se registran los egresos provenientes de operaciones que ocurren eventualmente, estos egresos pueden ser por:

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Sandra Ponce



BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.



Departamento Fiduciario

**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**

- ✓ **Gastos Diversos:** En esta cuenta se registran los gastos comisión por transferencias recibidas de otras Instituciones.
- c) **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 2022	Saldo Año 2021
Honorarios Profesionales	0.00	56,000.00
Otros Gastos Varios	5,850.74	390.02
Contribuciones e Impuestos	293,545.64	425,256.17
Total	299,396.38	546,203.42

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Sandra Ponce

