



BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACIÓN DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DE LOS AÑOS 2022 Y 2021
EXPRESADO EN LEMPIRAS



CUENTA	NOTAS	2022	2021	CUENTA	NOTAS	2022	2021
ACTIVO				PASIVO			
DISPONIBILIDADES	3	63,813,089.92	44,895,105.58	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	8	48,023,129.73	46,733,517.25
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital		18,073,204.16	17,504,133.48	Fondo de Incumplimiento		47,922,263.19	46,669,078.55
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones		42,891,050.74	23,963,175.07	Retención de Cuota Anticipada		100,866.54	64,438.70
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento		1,905,173.08	2,439,995.72	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Cuenta de ahorro 1-11-41551/ Banco Promerica		536,569.80	571.22	Costo Financiero por Pagar sobre Obligaciones Financieras			
Cuenta de ahorro 10120541874/ Banco Atlántida		402,077.21	987,230.09	Comisiones por Pagar	5	813.05	1,905.31
Cuenta de Ahorro BANTRAB 21-104-024411-2		5,014.93	0.00	Por Administración Anual		0.00	61.25
RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE DISPONIBILIDADES	4	309,655.74	120,186.04	Por Administración de Inversiones		813.05	1,844.06
Saldo Cuentas de Cheques y Ahorro		309,655.74	120,186.04	ACREEDORES VARIOS	9	1,198,007.86	731,660.78
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	5	362,604,666.70	253,314,945.21	Honorarios Profesionales		0.00	18,677.60
Inversiones en Certificados de Depósitos		362,273,000.00	252,273,000.00	Valores Pendientes de Aplicar por Planilla		24,159.67	11,987.22
Rendimientos Financieros por Cobrar sobre Inversiones Financieras		331,666.70	1,041,945.21	Devoluciones Pendientes Por Pagar a Clientes		1,173,848.19	670,995.96
PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	6	517,514,318.32	559,054,877.52	TOTAL PASIVO		49,221,950.64	47,467,083.34
Vigentes		524,315,506.51	566,440,808.12	PATRIMONIO			
Fiduciarios		524,315,506.51	566,440,808.12	FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION	10	619,000,000.00	619,000,000.00
Atrasados		2,661,367.75	1,045,166.53	Apertaciones al Fideicomiso		619,000,000.00	619,000,000.00
Fiduciarios		2,661,367.75	1,045,166.53	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	11	234,387,529.29	145,622,439.49
Vencidos		10,285,046.70	9,630,753.31	UTILIDAD / PERDIDA DEL EJERCICIO	11	41,683,812.90	45,336,531.50
Fiduciarios		10,285,046.70	9,630,753.31	TOTAL PATRIMONIO		895,071,342.19	809,958,970.99
En Ejecución 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		97,136.63	44,487.28				
Fiduciarios		97,136.63	44,487.28				
(Estimación por Deterioro Acumulado)		(22,494,579.56)	(20,756,178.01)				
Reserva para Crédito Dudosos		(22,494,579.56)	(20,756,178.01)				
CUENTAS POR COBRAR	7	51,562.15	40,939.98				
Planilla de Empleados IHSS		29,632.15	18,649.98				
Otras Cuentas Por Cobrar Clientes		21,930.00	21,930.00				
Cuentas varias, varias		-	360.00				
TOTAL ACTIVO		944,293,292.83	857,426,054.33	TOTAL PASIVO+PATRIMONIO		944,293,292.83	857,426,054.33
CUENTAS DE ORDEN	12	210,261,986.61	204,060,793.71	CUENTAS DE ORDEN		210,261,986.61	204,060,793.71
Intereses en Suspense		4,418,870.44	3,394,239.09	Cuentas de Orden por Contra		210,261,986.61	204,060,793.71
Traslados Realizados al Fideicomitente		191,902,115.79	191,902,115.79				
Valores Aplicados contra el Fondo de Incumplimiento		13,941,000.38	8,764,438.83				
TOTAL ACTIVO + CUENTAS DE ORDEN		1,154,555,279.44	1,061,486,848.04	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+CUENTAS DE ORDEN		1,154,555,279.44	1,061,486,848.04

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Brayan Ochoa
Carnet No. 5712404
Contador

Elvis Galindo
Carnet No. 42008-3
Contador

Keny Rubio
Jefe de Fideicomiso



FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
Estado de Cambios en el Patrimonio al 30 de Junio del año 2022
Expresado en Lempiras



CONCEPTOS	Nota	Saldos al 31/05/2022	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 30/06/2022
CAPITAL Y UTILIDADES		-			
Aportaciones	10	619,000,000.00			619,000,000.00
Utilidades (Pérdidas)	11	268,934,417.44	7,136,924.75	0.00	276,071,342.19
Capitalización de Utilidades					-
(Otras Partidas)					-
TOTAL PATRIMONIO		887,934,417.44	7,136,924.75	-	895,071,342.19


Brayan Ortiz
Carnet No. 57120-6
Contador

Elvis
Galindo

Elvis Galindo
Carnet No. 42008-3
Contador


Kendy Rubiel
Jefe de Fideicomiso



FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
Estado de Flujo de Efectivo del 1 al 30 de Junio año 2022
Metodo Directo (Expresado en Lempiras)



DESCRIPCIÓN	jun-22
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Más Cobro por intereses	8,413,406.37
Menos Pago por Comisiones a BANRURAL	(793,684.35)
Menos Pago por Gastos de Administración	-
Inversiones(No consideradas como equivalentes de efectivo)	-
Más desinversión	26,500,000.00
Menos Inversión	(86,500,000.00)
Préstamos, descuentos y Negociaciones	-
Mas Amortizaciones	19,826,802.60
Menos Desembolsos	(17,762,539.76)
Depósitos	-
Captaciones	1,413,412.56
Retiros	(2,486,777.44)
Disminución(Aumento) Cuentas por Cobrar	30,922.72
Disminución(Aumento) Rendimientos por Cobrar	(4,305.32)
Disminución(Aumento) Cuentas por Pagar	80,608.17
Otros Egresos	-
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación	(51,282,154.45)
Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	(51,282,154.45)
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Periodo	115,095,244.37
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo	63,813,089.92

Brayan Ortiz
Carnet No. 57720-0
Contador

Elvis
Galindo

Elvis Galindo
Carnet No. 42008-3
Contador

Kendy Rubio
Jefe de Fidecomiso

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

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

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 ENERO AL 30 DE JUNIO DE LOS AÑOS 2022 Y 2021
EXPRESADO EN LEMPIRAS

CUENTA	NOTAS	2022	2021
INGRESOS			
INGRESOS FINANCIEROS	13	49,479,315.99	54,499,387.59
INTERESES DEVENGADOS SOBRE DISPONIBILIDADES		1,616,312.73	549,245.92
Sobre Depósitos en Cuentas de Cheques		1,616,312.730	549,245.92
INTERESES DEVENGADOS SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO		4,388,714.89	6,460,548.88
En Certificados de Depósitos DPF		4,388,714.89	6,460,548.88
INTERESES SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES		43,474,288.37	47,489,592.79
Fiduciarios		43,339,701.87	47,350,528.79
Intereses Moratorios		134,586.50	139,064.00
TOTAL INGRESOS		49,479,315.99	54,499,387.59
EGRESOS			
GASTOS FINANCIEROS		2,828,207.92	3,101,004.32
OTROS GASTOS FINANCIEROS	14	2,828,207.92	3,101,004.32
Reserva Técnica para fondo de incumplimiento		2,828,207.92	3,101,004.32
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
COMISIONES PAGADAS A BANRURAL	15	4,661,191.06	5,016,264.72
Por Administración Anual		4,040,297.01	4,430,006.19
Por Administración de Inversiones en Bancos		620,894.05	586,258.53
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	16	306,104.11	1,045,587.05
HONORARIOS PROFESIONALES		0.00	120,557.23
Auditoría Interna y Externa		0.00	64,557.23
Honorarios Profesionales		0.00	56,000.00
GASTOS DIVERSOS		5,930.74	780.22
Otros Gastos Varios		441.85	780.22
Otros Egresos Periodo Anterior		5,488.89	0.00
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		300,173.37	924,249.60
Sobre Rendimientos por Disponibilidades		300,173.37	924,249.60
TOTAL EGRESOS		7,795,503.09	9,162,856.09
UTILIDAD / PERDIDA NETA		41,683,812.90	45,336,531.50

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Brayan Ortiz
Carnet No. 57326-9
Contador

Elvis
Galindo

Elvis Galindo
Carnet No. 42808-3
Contador

Kandy Rubio
Jefe de Fideicomiso

IHSS
CONCILIACION BANCARIA

Al 30 de junio de 2022

MONEDA: LEMPIRAS (L)



rptPortConciliacion

Banco: **BANCO DE DESARROLLO RI**Cuenta bancaria: **01501010408843****Saldo según libros**

18,073,204.16

Saldo según Bancos

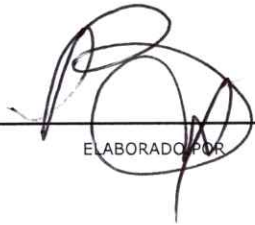
18,073,204.16

Documentos no operados en librosDocumentos en tránsito**Saldo Neto**

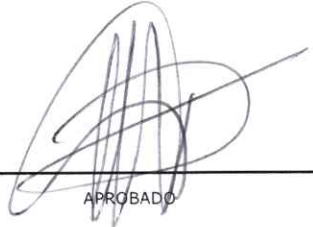
18,073,204.16

Saldo Neto

18,073,204.16


ELABORADO POR**Elvis
Galindo**Firmado digitalmente por Elvis Galindo
Nombre de reconocimiento (DN): cn=Elvis
Galindo, o=BANRURAL, ou=FIDEICOMISOS,
email=elvis.galindo@banrural.com.hn, c=HN
Fecha: 2022.07.07 08:46:33 -05'00'

REVISADO POR


APROBADO

Fecha: 1/7/2022
Hora: 08:25:00

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS S.A.
ESTADO DE CUENTA
DEL 01/06/2022 AL 30/06/2022



CUENTA DE AHORRO

N° del Cliente : 01000639
Titular : BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS S.A.
Dirección : Oficina/Trabajo: BOULEVARD SUYAPA, COL FLORENCIA NORTE,
EDIFICIO BANRURAL FRENTE A CARSA.
Teléfono : Fax: 290-1010
Saldo Inicial : 15,200,175.06
Saldo Promedio : 23,525,561.69

N° Cuenta : 01501010408843
Tipo de Cuenta : INDIVIDUAL
Moneda : Lempiras
Tasa : 3.25
Saldo Final : 18,073,204.16



N°	Código	Fecha	Concepto	Retiro	Depósito	Saldo
13305	15-1808110677	01/06/2022	Capitalización de Interés en Cuenta de Ahorro		59,983.18	15,260,158.24
13306	15-1808110678	01/06/2022	Capitalización de Interés en Cuenta de Ahorro - Retención de Impuesto	5,998.32		15,254,159.92
13307	0-1808542749	01/06/2022	Transferencias entre Cuentas	3,652.76		15,250,507.16
13308	0-1808597835	01/06/2022	Transferencias entre Cuentas	2,591.27		15,247,915.89
13309	0-1808600793	01/06/2022	Transferencias entre Cuentas	5,599.27		15,242,316.62
13310	0-1809272040	02/06/2022	Transferencias entre Cuentas	9,537.05		15,232,779.57
13311	0-1809309783	02/06/2022	Transferencias entre Cuentas	780,002.31		14,452,777.26
13312	0-1809313568	02/06/2022	Transferencias entre Cuentas	3,972.52		14,448,804.74
13313	0-1809313732	02/06/2022	Transferencias entre Cuentas	16,108.79		14,432,695.95
13314	0-1812721432	07/06/2022	Transferencia Nacional Entrante		166,412.40	14,599,108.35
13315	0-1812757704	07/06/2022	Transferencia Nacional Entrante		989,794.15	15,588,902.50
13316	0-1812763097	07/06/2022	Transferencia Nacional Entrante		13,495,873.51	29,084,776.01
13317	0-1812820476	07/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente	64,911.75		29,019,864.26
13318	0-1812820665	07/06/2022	Transferencias entre Cuentas	6,894.40		29,012,969.86
13319	0-1812820693	07/06/2022	Transferencias entre Cuentas	603,065.52		28,409,904.34
13320	0-1813476122	08/06/2022	Transferencias entre Cuentas	956,477.69		27,453,426.65
13321	0-1813480503	08/06/2022	Transferencias entre Cuentas	13,457.57		27,439,969.08
13322	0-1813482638	08/06/2022	Transferencias entre Cuentas	10,625.63		27,429,343.45
13323	0-1813509689	08/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente	55,645.28		27,373,698.17
13324	0-1813510260	08/06/2022	Transferencias entre Cuentas	435,557.85		26,938,140.32
13325	0-1813510425	08/06/2022	Transferencias entre Cuentas	4,350.06		26,933,790.26
13326	0-1814801523	10/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente	640,309.09		26,293,481.17
13327	0-1814802843	10/06/2022	Transferencias entre Cuentas	294,840.91		25,998,640.26
13328	0-1815512661	11/06/2022	Transferencias entre Cuentas	1,683.43		25,996,956.83
13329	0-1816751293	13/06/2022	Transferencias entre Cuentas	592,450.00		25,404,506.83
13330	0-1816804435	13/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente	105,962.87		25,298,543.96
13331	0-1816805606	13/06/2022	Transferencias entre Cuentas	109,037.13		25,189,506.83
13332	0-1816813918	13/06/2022	Transferencias entre Cuentas	32,379.21		25,157,127.62
13333	0-1816814293	13/06/2022	Transferencias entre Cuentas	39,200.00		25,117,927.62
13334	0-1816824275	13/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente	391,492.07		24,726,435.55
13335	0-1816835880	13/06/2022	Transferencias entre Cuentas	39,150.00		24,687,285.55
13336	0-1816850290	13/06/2022	Transferencias entre Cuentas	9,281.56		24,678,003.99
13337	0-1816855171	13/06/2022	Transferencias entre Cuentas	6,920.73		24,671,083.26
13338	0-1816855557	13/06/2022	Transferencias entre Cuentas	4,812.43		24,666,270.83
13339	0-1816858868	13/06/2022	Transferencias entre Cuentas	288,807.93		24,377,462.90
13340	0-1817491134	14/06/2022	Transferencia Nacional Entrante		127,324.32	24,504,787.22
13341	0-1817513257	14/06/2022	Transferencias entre Cuentas	3,004.42		24,501,782.80
13342	0-1817527482	14/06/2022	Transferencia Nacional Entrante		4,352,650.99	28,854,433.79
13343	0-1817528014	14/06/2022	Transferencia Nacional Entrante		509,567.80	29,364,001.59
13344	0-1817575598	14/06/2022	Transferencias entre Cuentas	11,006.27		29,352,995.32
13345	0-1817586077	14/06/2022	Transferencias entre Cuentas	12,959.80		29,340,035.52

Para interponer sus consultas, sugerencias, quejas y reclamos tiene a su disposición la página web www.banrural.com.hn, correo electrónico info@banrural.com.hn, buzón de sugerencias, libro de quejas, formulario solicitud de gestión y hoja de reclamación en todas nuestras agencias **

Fecha: 1/7/2022
Hora: 08:25:00

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS S.A.

ESTADO DE CUENTA
DEL 01/06/2022 AL 30/06/2022



Nº	Código	Fecha	Concepto	Retiro	Depósito	Saldo
13346	0-1817588169	14/06/2022	Transferencias entre Cuentas	30,556.45		29,309,479.07
13347	0-1818225822	15/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente	59,252.37		29,250,226.70
13348	0-1818226410	15/06/2022	Transferencias entre Cuentas	785,810.21		28,464,416.49
13349	0-1818246683	15/06/2022	Transferencias entre Cuentas	16,539.57		28,447,876.92
13350	0-1818259272	15/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente	202,732.73		28,245,144.19
13351	0-1818259890	15/06/2022	Transferencias entre Cuentas	330,168.49		27,914,975.70
13352	0-1818926314	16/06/2022	Transferencias entre Cuentas	13,886.01		27,901,089.69
13353	0-1819654297	17/06/2022	Transferencias entre Cuentas	14,570.41		27,886,519.28
13354	0-1819671142	17/06/2022	Transferencias entre Cuentas	10,985.31		27,875,533.97
13355	0-1819671228	17/06/2022	Transferencias entre Cuentas	11,537.72		27,863,996.25
13356	0-1819676570	17/06/2022	Transferencias entre Cuentas	26,462.92		27,837,533.33
13357	0-1819676718	17/06/2022	Transferencias entre Cuentas	11,420.45		27,826,112.88
13358	0-1819676959	17/06/2022	Transferencias entre Cuentas	20,973.32		27,805,139.56
13359	0-1819679294	17/06/2022	Transferencias entre Cuentas	11,506.01		27,793,633.55
13360	0-1819705073	17/06/2022	Transferencias entre Cuentas	18,177.11		27,775,456.44
13361	0-1819706054	17/06/2022	Transferencias entre Cuentas	25,000.00		27,750,456.44
13362	0-1821699004	20/06/2022	Transferencias entre Cuentas	4,641.29		27,745,815.15
13363	0-1821710550	20/06/2022	Transferencias entre Cuentas	14,113.37		27,731,701.78
13364	0-1821720173	20/06/2022	Transferencias entre Cuentas	10,553.84		27,721,147.94
13365	0-1821748493	20/06/2022	Transferencias entre Cuentas	21,564.96		27,699,582.98
13366	0-1822442433	21/06/2022	Transferencias entre Cuentas	22,072.17		27,677,510.81
13367	0-1822442661	21/06/2022	Transferencias entre Cuentas	10,634.59		27,666,876.22
13368	0-1822473110	21/06/2022	Transferencias entre Cuentas	22,174.36		27,644,701.86
13369	0-1822475782	21/06/2022	Transferencias entre Cuentas	18,367.34		27,626,334.52
13370	0-1822484732	21/06/2022	Transferencias entre Cuentas	21,452.07		27,604,882.45
13371	0-1823173196	22/06/2022	Transferencias entre Cuentas	22,068.12		27,582,814.33
13372	0-1823177782	22/06/2022	Transferencias entre Cuentas	20,806.82		27,562,007.51
13373	0-1823220483	22/06/2022	Transferencias entre Cuentas	29,207.50		27,532,800.01
13374	0-1823220636	22/06/2022	Transferencias entre Cuentas	12,504.45		27,520,295.56
13375	0-1823858494	23/06/2022	Transferencias entre Cuentas	11,131.14		27,509,164.42
13376	0-1823865061	23/06/2022	Transferencias entre Cuentas	17,493.85		27,491,670.57
13377	0-1823867073	23/06/2022	Transferencias entre Cuentas	22,334.29		27,469,336.28
13378	0-1823871158	23/06/2022	Transferencias entre Cuentas	11,755.83		27,457,580.45
13379	0-1823878927	23/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente	128,404.11		27,329,176.34
13380	0-1823879453	23/06/2022	Transferencias entre Cuentas	27,095.85		27,302,080.49
13381	0-1823879563	23/06/2022	Transferencias entre Cuentas	63,395.89		27,238,684.60
13382	0-1823879683	23/06/2022	Transferencias entre Cuentas	12,319.06		27,226,365.54
13383	0-1823891116	23/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente	45,177.47		27,181,188.07
13384	0-1823892586	23/06/2022	Transferencias entre Cuentas	695,676.65		26,485,511.42
13385	0-1823892879	23/06/2022	Transferencias entre Cuentas	18,158.89		26,467,352.53
13386	0-1823898121	23/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente	121,259.62		26,346,092.91
13387	0-1823903229	23/06/2022	Transferencias entre Cuentas	421,740.38		25,924,352.53
13388	0-1824576765	24/06/2022	Transferencias entre Cuentas	17,704.16		25,906,648.37
13389	0-1824586148	24/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente	13,370.99		25,893,277.38
13390	0-1824586856	24/06/2022	Transferencias entre Cuentas	322,229.01		25,571,048.37
13391	0-1824604119	24/06/2022	Transferencias entre Cuentas	12,060.86		25,558,987.51
13392	0-1824614245	24/06/2022	Transferencias entre Cuentas	337,300.00		25,221,687.51
13393	0-1824626920	24/06/2022	Transferencias entre Cuentas	795,300.00		24,426,387.51
13394	0-1826556736	27/06/2022	Transferencias entre Cuentas	2,864.57		24,423,522.94
13395	0-1826558086	27/06/2022	Transferencias entre Cuentas	9,364.08		24,414,158.86
13396	0-1826584470	27/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente	550,270.01		23,863,888.85
13397	0-1826591463	27/06/2022	Transferencias entre Cuentas	662,845.94		23,201,042.91

Para interponer sus consultas, sugerencias, quejas y reclamos tiene a su disposición la página web www.banrural.com.hn, correo electrónico info@banrural.com.hn, buzón de sugerencias, libro de quejas, formulario solicitud de gestión y hoja de reclamación en todas nuestras agencias **

Nº	Código	Fecha	Concepto	Retiro	Depósito	Saldo
13398	0-1826591995	27/06/2022	Transferencias entre Cuentas	25,745.48		23,175,297.43
13399	0-1826612246	27/06/2022	Transferencias entre Cuentas	9,331.02		23,165,966.41
13400	0-1826642813	27/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente	113,036.96		23,052,929.45
13401	0-1826668643	27/06/2022	Transferencias entre Cuentas	3,432.96		23,049,496.49
13402	0-1827272837	28/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente		113,036.96	23,162,533.45
13403	0-1827314556	28/06/2022	Transferencias entre Cuentas	11,092.21		23,151,441.24
13404	0-1827314578	28/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente	764,263.32		22,387,177.92
13405	0-1827317623	28/06/2022	Transferencias entre Cuentas	29,518.71		22,357,659.21
13406	0-1827318709	28/06/2022	Transferencias entre Cuentas	251,325.05		22,106,334.16
13407	0-1827319005	28/06/2022	Transferencias entre Cuentas	16,835.10		22,089,499.06
13408	0-1827322536	28/06/2022	Transferencias entre Cuentas	22,697.29		22,066,801.77
13409	0-1827343155	28/06/2022	Transferencias entre Cuentas	13,535.88		22,053,265.89
13410	0-1827358626	28/06/2022	Transferencias entre Cuentas	13,782.68		22,039,483.21
13411	0-1827391348	28/06/2022	Transferencias entre Cuentas	20,389.45		22,019,093.76
13412	0-1827402051	28/06/2022	Transferencias entre Cuentas	11,878.15		22,007,215.61
13413	0-1828057432	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente	113,136.07		21,894,079.54
13414	0-1828059306	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas	132,711.87		21,761,367.67
13415	0-1828082671	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente		4,641.29	21,766,008.96
13416	0-1828089660	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas	4,288.50		21,761,720.46
13417	0-1828094028	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas	1,150,150.00		20,611,570.46
13418	0-1828098833	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas	135,300.00		20,476,270.46
13419	0-1828109182	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas	10,673.92		20,465,596.54
13420	0-1828114825	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente	129,704.84		20,335,891.70
13421	0-1828115007	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas	157,445.16		20,178,446.54
13422	0-1828755083	30/06/2022	Transferencias entre Cuentas	13,727.34		20,164,719.20
13423	0-1828769099	30/06/2022	Transferencias entre Cuentas	33,999.00		20,130,720.20
13424	0-1828789469	30/06/2022	Transferencias entre Cuentas	745,332.14		19,385,388.06
13425	0-1828802700	30/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente	683,650.49		18,701,737.57
13426	0-1828803156	30/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente	106,231.73		18,595,505.84
13427	0-1828813781	30/06/2022	Transferencias entre Cuentas	528,300.00		18,067,205.84
13428	0-1828829502	30/06/2022	Egreso Administrativo con Traslado a Cuenta		5,998.32	18,073,204.16

IHSS

CONCILIACION BANCARIA

Al 30 de junio de 2022

MONEDA: LEMPIRAS (L)



rptPortConciliacion

Banco: BANCO DE DESARROLLO RI

Cuenta bancaria: 01501010409550

Saldo según libros	42,891,050.74	Saldo según Bancos	42,891,050.74
<u>Documentos no operados en libros</u>		<u>Documentos en tránsito</u>	

Saldo Neto	42,891,050.74	Saldo Neto	42,891,050.74
------------	---------------	------------	---------------


ELABORADO POR

Elvis Galindo

Firmado digitalmente por Elvis Galindo
Nombre de reconocimiento (DN): cn=Elvis
Galindo, o=BANRURAL, ou=FIDEICOMISOS,
email=elvis.galindo@banrural.com.hn, c=HN
Fecha: 2022.07.07 08:47:33 -06'00'

REVISADO POR


APROBADO

Fecha: 1/7/2022
Hora: 08:23:53

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS S.A.
ESTADO DE CUENTA
DEL 01/06/2022 AL 30/06/2022



CUENTA DE AHORRO

N° del Cliente : 01000639
Titular : BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS S.A.
Dirección : Oficina/Trabajo: BOULEVARD SUYAPA, COL FLORENCIA NORTE,
EDIFICIO BANRURAL FRENTE A CARSA.
Teléfono : Fax: 290-1010
Saldo Inicial : 96,726,724.36
Saldo Promedio : 88,177,160.92

N° Cuenta : 01501010409550
Tipo de Cuenta : INDIVIDUAL
Moneda : Lempiras
Tasa : 3.25
Saldo Final : 42,891,050.74



N°	Código	Fecha	Concepto	Retiro	Depósito	Saldo
0		01/06/2022	Depósito de Cheque Ajeno - Cuenta: 00114010061670 - Cheque: 00334354	197,467.28		96,726,724.36
4707	15-1808110735	01/06/2022	Capitalización de Interés en Cuenta de Ahorro		248,894.63	96,975,618.99
4708	15-1808110736	01/06/2022	Capitalización de Interés en Cuenta de Ahorro - Retención de Impuesto	24,889.46		96,950,729.53
4709	0-1808542803	01/06/2022	Transferencias entre Cuentas	1,958.53		96,948,771.00
0		02/06/2022	Depósito de Cheque Ajeno - Cuenta: 00111170000019 - Cheque: 44809	560,549.22		96,948,771.00
0		02/06/2022	Depósito de Cheque Ajeno - Cuenta: 00114010061670 - Cheque: 334291	78,291.69		96,948,771.00
4710	0-1809197249	02/06/2022	Aplicar Cheque Local en Lote - Cuenta: 114010061670 - Cheque: 334256		34,766.23	96,983,537.23
4711	0-1809197291	02/06/2022	Aplicar Cheque Local en Lote - Cuenta: 00114010061670 - Cheque: 00334354		197,467.28	97,181,004.51
4712	0-1809272004	02/06/2022	Transferencias entre Cuentas	4,931.24		97,176,073.27
4713	57-1809291905	02/06/2022	Depósito en Efectivo a Cuenta de Ahorro		4,380.00	97,180,453.27
4714	0-1809928935	03/06/2022	Aplicar Cheque Local en Lote - Cuenta: 00114010061670 - Cheque: 334291		78,291.69	97,258,744.96
4715	0-1809928991	03/06/2022	Aplicar Cheque Local en Lote - Cuenta: 00111170000019 - Cheque: 44809		560,549.22	97,819,294.18
4716	16-1809942868	03/06/2022	Depósito en Efectivo a Cuenta de Ahorro		15,658.00	97,834,952.18
4717	15-1810618723	04/06/2022	Pagos de interés para DPF - 01502010073928		91,041.67	97,925,993.85
4718	15-1810618724	04/06/2022	Pagos de interés para DPF - Retención de Impuesto - 01502010073928	9,104.17		97,916,889.68
4719	15-1810618801	04/06/2022	Pagos de interés para DPF - 01502010082461		1,166.67	97,918,056.35
4720	15-1810618802	04/06/2022	Pagos de interés para DPF - Retención de Impuesto - 01502010082461	116.67		97,917,939.68
0		07/06/2022	Depósito de Cheque Ajeno - Cuenta: 1620000073 - Cheque: 00611659	342,000.00		97,917,939.68
4721	57-1812804283	07/06/2022	Depósito en Efectivo a Cuenta de Ahorro		3,429.51	97,921,369.19
4722	0-1812820477	07/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente		64,911.75	97,986,280.94
0		08/06/2022	Depósito de Cheque Ajeno - Cuenta: 5010115115001 - Cheque: 4449	155,548.41		97,986,280.94
0		08/06/2022	Depósito de Cheque Ajeno - Cuenta: 114010061670 - Cheque: 333894	3,745.59		97,986,280.94
0		08/06/2022	Depósito de Cheque Ajeno - Cuenta: 114010061670 - Cheque: 334838	117,893.61		97,986,280.94
4723	15-1813423428	08/06/2022	Depósito en Efectivo a Cuenta de Ahorro		30,000.00	98,016,280.94
4724	0-1813427736	08/06/2022	Aplicar Cheque Local en Lote - Cuenta: 1620000073 - Cheque: 00611659		342,000.00	98,358,280.94
4725	57-1813449912	08/06/2022	Depósito en Efectivo a Cuenta de Ahorro		100,000.00	98,458,280.94
4726	5-1813462196	08/06/2022	Depósito en Efectivo a Cuenta de Ahorro		1,923.62	98,460,204.56
4727	0-1813482833	08/06/2022	Transferencias entre Cuentas	5,897.01		98,454,307.55
4728	51-1813485143	08/06/2022	Depósito en Efectivo a Cuenta de Ahorro		2,350.00	98,456,657.55
4729	15-1813509382	08/06/2022	Cancelación Anticipada de DPF con Abono a Cuenta - 01502010073928		19,000,000.00	117,456,657.55

**** Nota: ** Los valores reflejados por concepto de depósitos de Cheques Ajenos son informativos, el saldo real estará disponible hasta el momento en que sean compensados.****

****Para interponer sus consultas, sugerencias, quejas y reclamos tiene a su disposición la página web www.banrural.com.hn, correo electrónico info@banrural.com.hn, buzón de sugerencias, libro de quejas, formulario solicitud de gestión y hoja de reclamación en todas**

Fecha: 1/7/2022
Hora: 08:23:53

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS S.A.
ESTADO DE CUENTA
DEL 01/06/2022 AL 30/06/2022



N°	Código	Fecha	Concepto	Retiro	Depósito	Saldo
4730	15-1813509384	08/06/2022	Cancelación Anticipada de DPF con Abono a Cuenta - 01502010073928		7,916.67	117,464,574.22
4731	15-1813509385	08/06/2022	Cancelación Anticipada de DPF con Abono a Cuenta - Retencion de Impuesto - 01502010073928	791.67		117,463,782.55
4732	0-1813509690	08/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente		55,645.28	117,519,427.83
4733	0-1814108693	09/06/2022	Aplicar Cheque Local en Lote - Cuenta: 5010115115001 - Cheque: 4449		155,548.41	117,674,976.24
4734	117-1814149162	09/06/2022	Depósito en Efectivo a Cuenta de Ahorro		20,000.00	117,694,976.24
4735	24-1814152199	09/06/2022	Depósito en Efectivo a Cuenta de Ahorro		2,645.96	117,697,622.20
0		10/06/2022	Depósito de Cheque Ajeno - Cuenta: 00000002310101 - Cheque: 2458351	127,601.86		117,697,622.20
4736	0-1814794768	10/06/2022	Aplicar Cheque Local en Lote - Cuenta: 114010061670 - Cheque: 333894		3,745.59	117,701,367.79
4737	0-1814794999	10/06/2022	Aplicar Cheque Local en Lote - Cuenta: 114010061670 - Cheque: 334838		117,893.61	117,819,261.40
4738	0-1814801524	10/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente		640,309.09	118,459,570.49
4739	57-1815513120	11/06/2022	Depósito en Efectivo a Cuenta de Ahorro		8,600.00	118,468,170.49
4740	0-1815513157	11/06/2022	Transferencias entre Cuentas	1,282.36		118,466,888.13
4741	0-1816716461	13/06/2022	Aplicar Cheque Local en Lote - Cuenta: 00000002310101 - Cheque: 2458351		127,601.86	118,594,489.99
4742	57-1816753334	13/06/2022	Depósito en Efectivo a Cuenta de Ahorro		4,393.63	118,598,883.62
4743	0-1816804436	13/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente		105,962.87	118,704,846.49
4744	0-1816824276	13/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente		391,492.07	119,096,338.56
4745	0-1816850944	13/06/2022	Transferencias entre Cuentas	12,709.42		119,083,629.14
4746	0-1816855041	13/06/2022	Transferencias entre Cuentas	113.12		119,083,516.02
4747	15-1817488449	14/06/2022	Pagos de interés para DPF - 01502010082287		77,916.66	119,161,432.68
4748	15-1817488450	14/06/2022	Pagos de interés para DPF - Retencion de Impuesto - 01502010082287	7,791.67		119,153,641.01
4749	0-1818225823	15/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente		59,252.37	119,212,893.38
4750	15-1818257533	15/06/2022	Depósito en Efectivo a Cuenta de Ahorro		45,114.55	119,258,007.93
4751	0-1818259273	15/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente		202,732.73	119,460,740.66
4752	0-1818921281	16/06/2022	Transferencias entre Cuentas	2,270.74		119,458,469.92
4753	0-1819679428	17/06/2022	Transferencias entre Cuentas	5,928.65		119,452,541.27
4754	15-1821009808	19/06/2022	Pagos de interés para DPF - 01502010083265		37,500.00	119,490,041.27
4755	15-1821009809	19/06/2022	Pagos de interés para DPF - Retencion de Impuesto - 01502010083265	3,750.00		119,486,291.27
4756	11-1821686669	20/06/2022	Depósito en Efectivo a Cuenta de Ahorro		10,646.61	119,496,937.88
4757	15-1821698896	20/06/2022	Retiro en Efectivo de Cuenta de Ahorro	8,600.00		119,488,337.88
4758	15-1822358391	21/06/2022	Pagos de interés para DPF - 01502010080946		150,000.00	119,638,337.88
4759	15-1822358392	21/06/2022	Pagos de interés para DPF - Retencion de Impuesto - 01502010080946	15,000.00		119,623,337.88
4760	0-1822401286	21/06/2022	Ingreso Administrativo con Cargo a Cuenta (Admin)	60,000,000.00		59,623,337.88
4761	0-1822401347	21/06/2022	Ingreso Administrativo con Cargo a Cuenta (Admin)	19,000,000.00		40,623,337.88
4762	0-1823878928	23/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente		128,404.11	40,751,741.99
4763	0-1823891117	23/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente		45,177.47	40,796,919.46
4764	8-1823891985	23/06/2022	Depósito en Efectivo a Cuenta de Ahorro - LENDA GOMEZ / YONI ADALID SIERRA SOSA		46,250.00	40,843,169.46
4765	0-1823898122	23/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente		121,259.62	40,964,429.08
4766	0-1824586149	24/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente		13,370.99	40,977,800.07
4767	15-1825237491	25/06/2022	Pagos de interés para DPF - 01502010082883		41,666.67	41,019,466.74
4768	15-1825237492	25/06/2022	Pagos de interés para DPF - Retencion de Impuesto - 01502010082883	4,166.67		41,015,300.07
4769	11-1826524799	27/06/2022	Depósito en Efectivo a Cuenta de Ahorro		4,459.67	41,019,759.74
4770	0-1826584471	27/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente		550,270.01	41,570,029.75
4771	0-1826642814	27/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente		113,036.96	41,683,066.71

**** Nota: ** Los valores reflejados por concepto de depósitos de Cheques Ajenos son informativos, el saldo real estara disponible hasta el momento en que sean compensados.****

****Para interponer sus consultas, sugerencias, quejas y reclamos tiene a su disposición la página web www.banrural.com.hn, correo electrónico info@banrural.com.hn, buzón de sugerencias, libro de quejas, formulario solicitud de gestión y hoja de reclamación en todas**

Nº	Código	Fecha	Concepto	Retiro	Depósito	Saldo
4772	0-1827272836	28/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente	113,036.96		41,570,029.75
4773	0-1827314579	28/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente		764,263.32	42,334,293.07
4774	0-1827322559	28/06/2022	Transferencias entre Cuentas		0.20	42,334,293.27
4775	57-1827331275	28/06/2022	Depósito en Efectivo a Cuenta de Ahorro		15,000.00	42,349,293.27
4776	0-1828057433	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente		113,136.07	42,462,429.34
4777	0-1828087197	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente	6,500,000.00		35,962,429.34
4778	16-1828103645	29/06/2022	Depósito en Efectivo a Cuenta de Ahorro		35,500.00	35,997,929.34
4779	0-1828111042	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente		30.44	35,997,959.78
4780	0-1828111373	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente		68.70	35,998,028.48
4781	0-1828111593	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente		441.55	35,998,470.03
4782	0-1828111850	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente		14,318.94	36,012,788.97
4783	0-1828112144	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente		45,421.38	36,058,210.35
4784	0-1828112639	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente		206,282.29	36,264,492.64
4785	0-1828112881	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente		929,045.77	37,193,538.41
4786	0-1828114163	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas	2,083.91		37,191,454.50
4787	0-1828114826	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente		129,704.84	37,321,159.34
4788	0-1828115257	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente		6,500,000.00	43,821,159.34
4789	15-1828714623	30/06/2022	Pagos de interés para DPF - 01502010081805		26,250.00	43,847,409.34
4790	15-1828714624	30/06/2022	Pagos de interés para DPF - Retencion de Impuesto - 01502010081805	2,625.00		43,844,784.34
4791	15-1828714635	30/06/2022	Pagos de interés para DPF - 01502010081819		23,333.33	43,868,117.67
4792	15-1828714636	30/06/2022	Pagos de interés para DPF - Retencion de Impuesto - 01502010081819	2,333.33		43,865,784.34
4793	15-1828714647	30/06/2022	Pagos de interés para DPF - 01502010081823		23,333.33	43,889,117.67
4794	15-1828714648	30/06/2022	Pagos de interés para DPF - Retencion de Impuesto - 01502010081823	2,333.33		43,886,784.34
4795	0-1828802109	30/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente	483,768.89		43,403,015.45
4796	0-1828803157	30/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente		106,231.73	43,509,247.18
4797	0-1828829447	30/06/2022	Egreso Administrativo con Traslado a Cuenta		72,901.97	43,582,149.15
4798	0-1828829796	30/06/2022	Ingreso Administrativo con Cargo a Cuenta (Admin)	689,710.39		42,892,438.76
4799	0-1828830079	30/06/2022	Ingreso Administrativo con Cargo a Cuenta (Admin)	1,388.02		42,891,050.74

**** Nota: **** Los valores reflejados por concepto de depósitos de Cheques Ajenos son informativos, el saldo real estara disponible hasta el momento en que sean compensados.**

****Para interponer sus consultas, sugerencias, quejas y reclamos tiene a su disposición la página web www.banrural.com.hn, correo electrónico info@banrural.com.hn, buzón de sugerencias, libro de quejas, formulario solicitud de gestión y hoja de reclamación en todas**

IHSS
CONCILIACION BANCARIA

Al 30 de junio de 2022

MONEDA: LEMPIRAS (L)

rptPortConciliacion

Banco: BANCO DE DESARROLLO RI

Cuenta bancaria: 01501010409564



Saldo según libros

1,905,173.08

Saldo según Bancos

1,905,173.08

Documentos no operados en librosDocumentos en tránsito

Saldo Neto

1,905,173.08

Saldo Neto

1,905,173.08


ELABORADO PORElvis
Galindo

Firmado digitalmente por Elvis Galindo
Nombre de reconocimiento (DN):
cn=Elvis Galindo, o=BANRI, RAL,
ou=FIDEICOMISOS,
email=elvis.galindo@banrural.com.hn,
c=HN
Fecha: 2022.07.07 08:48:27 -0400'

REVISADO POR


APROBADO

Fecha: 1/7/2022
Hora: 08:25:39

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS S.A.
ESTADO DE CUENTA
DEL 01/06/2022 AL 30/06/2022



CUENTA DE AHORRO

N° del Cliente : 01000639
Titular : BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS S.A.
Dirección : Oficina/Trabajo: BOULEVARD SUYAPA, COL FLORENCIA NORTE,
EDIFICIO BANRURAL FRENTE A CARSA.
Teléfono : Fax: 290-1010
Saldo Inicial : 2,447,291.09
Saldo Promedio : 2,638,714.21

N° Cuenta : 01501010409564
Tipo de Cuenta : INDIVIDUAL
Moneda : Lempiras
Tasa : 3.00
Saldo Final : 1,905,173.08



N°	Código	Fecha	Concepto	Retiro	Depósito	Saldo
4485	15-1808110741	01/06/2022	Capitalización de Interés en Cuenta de Ahorro		6,094.12	2,453,385.21
4486	15-1808110742	01/06/2022	Capitalización de Interés en Cuenta de Ahorro - Retencion de Impuesto	609.41		2,452,775.80
4487	0-1808542923	01/06/2022	Transferencias entre Cuentas	8,459.59		2,444,316.21
4488	0-1808597887	01/06/2022	Transferencias entre Cuentas	6,074.16		2,438,242.05
4489	0-1809271943	02/06/2022	Transferencias entre Cuentas	18,924.81		2,419,317.24
4490	0-1809313708	02/06/2022	Transferencias entre Cuentas	30,872.93		2,388,444.31
4491	15-1810618740	04/06/2022	Pagos de interés para DPF - 01502010073932		4,791.67	2,393,235.98
4492	15-1810618741	04/06/2022	Pagos de interés para DPF - Retencion de Impuesto - 01502010073932	479.17		2,392,756.81
4493	15-1810618807	04/06/2022	Pagos de interés para DPF - 01502010082475		5,000.00	2,397,756.81
4494	15-1810618808	04/06/2022	Pagos de interés para DPF - Retencion de Impuesto - 01502010082475	500.00		2,397,256.81
4495	0-1812820626	07/06/2022	Transferencias entre Cuentas	13,586.69		2,383,670.12
4496	15-1813412464	08/06/2022	Pagos de interés para DPF - 01502010082508		19,350.00	2,403,020.12
4497	15-1813412465	08/06/2022	Pagos de interés para DPF - Retencion de Impuesto - 01502010082508	1,935.00		2,401,085.12
4498	0-1813482744	08/06/2022	Transferencias entre Cuentas	20,939.78		2,380,145.34
4499	15-1813509534	08/06/2022	Cancelación Anticipada de DPF con Abono a Cuenta - 01502010073932		1,000,000.00	3,380,145.34
4500	15-1813509536	08/06/2022	Cancelación Anticipada de DPF con Abono a Cuenta - 01502010073932		416.67	3,380,562.01
4501	15-1813509537	08/06/2022	Cancelación Anticipada de DPF con Abono a Cuenta - Retencion de Impuesto - 01502010073932	41.67		3,380,520.34
4502	0-1813510366	08/06/2022	Transferencias entre Cuentas	8,361.10		3,372,159.24
4503	15-1814780056	10/06/2022	Pagos de interés para DPF - 01502010082728		1,458.33	3,373,617.57
4504	15-1814780058	10/06/2022	Pagos de interés para DPF - Retencion de Impuesto - 01502010082728	145.83		3,373,471.74
4505	0-1814802967	10/06/2022	Transferencias entre Cuentas	32,357.04		3,341,114.70
4506	0-1815512959	11/06/2022	Transferencias entre Cuentas	3,317.51		3,337,797.19
4507	0-1816805653	13/06/2022	Transferencias entre Cuentas	5,647.79		3,332,149.40
4508	0-1816813739	13/06/2022	Transferencias entre Cuentas	219.66		3,331,929.74
4509	0-1816851018	13/06/2022	Transferencias entre Cuentas	18,291.03		3,313,638.71
4510	0-1816858784	13/06/2022	Transferencias entre Cuentas	20,473.16		3,293,165.55
4511	15-1817488422	14/06/2022	Pagos de interés para DPF - 01502010082269		11,666.66	3,304,832.21
4512	15-1817488423	14/06/2022	Pagos de interés para DPF - Retencion de Impuesto - 01502010082269	1,166.67		3,303,665.54
4513	15-1817488437	14/06/2022	Pagos de interés para DPF - 01502010082273		4,583.34	3,308,248.88
4514	15-1817488438	14/06/2022	Pagos de interés para DPF - Retencion de Impuesto - 01502010082273	458.33		3,307,790.55
4515	0-1817513367	14/06/2022	Transferencias entre Cuentas	6,889.38		3,300,901.17
4516	0-1817520522	14/06/2022	Transferencias entre Cuentas	74.07		3,300,827.10
4517	0-1817575697	14/06/2022	Transferencias entre Cuentas	76.66		3,300,750.44
4518	0-1817586121	14/06/2022	Transferencias entre Cuentas	89.51		3,300,660.93
4519	0-1817588221	14/06/2022	Transferencias entre Cuentas	215.96		3,300,444.97

Para interponer sus consultas, sugerencias, quejas y reclamos tiene a su disposición la página web www.banrural.com.hn, correo electrónico info@banrural.com.hn, buzón de sugerencias, libro de quejas, formulario solicitud de gestión y hoja de reclamación en todas nuestras agencias **

Fecha: 1/7/2022
Hora: 08:25:40

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS S.A.
ESTADO DE CUENTA
DEL 01/06/2022 AL 30/06/2022



Nº	Código	Fecha	Concepto	Retiro	Depósito	Saldo
4520	0-1818226572	15/06/2022	Transferencias entre Cuentas	45,949.34		3,254,495.63
4521	0-1818260090	15/06/2022	Transferencias entre Cuentas	21,988.83		3,232,506.80
4522	0-1818921135	16/06/2022	Transferencias entre Cuentas	4,326.45		3,228,180.35
4523	0-1818926255	16/06/2022	Transferencias entre Cuentas	96.90		3,228,083.45
4524	0-1819654405	17/06/2022	Transferencias entre Cuentas	101.95		3,227,981.50
4525	0-1819676532	17/06/2022	Transferencias entre Cuentas	186.02		3,227,795.48
4526	0-1819676646	17/06/2022	Transferencias entre Cuentas	79.26		3,227,716.22
4527	0-1819679362	17/06/2022	Transferencias entre Cuentas	26,647.27		3,201,068.95
4528	0-1819705107	17/06/2022	Transferencias entre Cuentas	243.54		3,200,825.41
4529	15-1821009794	19/06/2022	Pagos de interés para DPF - 01502010083251		2,812.50	3,203,637.91
4530	15-1821009796	19/06/2022	Pagos de interés para DPF - Retencion de Impuesto - 01502010083251	281.25		3,203,356.66
4531	0-1821710836	20/06/2022	Transferencias entre Cuentas	98.61		3,203,258.05
4532	0-1821748715	20/06/2022	Transferencias entre Cuentas	409.46		3,202,848.59
4533	0-1822401228	21/06/2022	Ingreso Administrativo con Cargo a Cuenta (Admin)	1,000,000.00		2,202,848.59
4534	0-1822442535	21/06/2022	Transferencias entre Cuentas	155.15		2,202,693.44
4535	0-1822442739	21/06/2022	Transferencias entre Cuentas	74.07		2,202,619.37
4536	0-1823158286	22/06/2022	Transferencias entre Cuentas	18,453.65		2,184,165.72
4537	0-1823220712	22/06/2022	Transferencias entre Cuentas	169.18		2,183,996.54
4538	0-1823879589	23/06/2022	Transferencias entre Cuentas	6,243.51		2,177,753.03
4539	0-1823892680	23/06/2022	Transferencias entre Cuentas	22,868.25		2,154,884.78
4540	0-1823903297	23/06/2022	Transferencias entre Cuentas	13,601.61		2,141,283.17
4541	0-1824586944	24/06/2022	Transferencias entre Cuentas	6,839.92		2,134,443.25
4542	0-1824626476	24/06/2022	Transferencias entre Cuentas	5,848.62		2,128,594.63
4543	0-1826556982	27/06/2022	Transferencias entre Cuentas	5,645.16		2,122,949.47
4544	0-1826557947	27/06/2022	Transferencias entre Cuentas	18,453.65		2,104,495.82
4545	0-1826575663	27/06/2022	Transferencias entre Cuentas		18,453.65	2,122,949.47
4546	0-1826591635	27/06/2022	Transferencias entre Cuentas	40,902.90		2,082,046.57
4547	0-1826660037	27/06/2022	Transferencias entre Cuentas	123.83		2,081,922.74
4548	0-1827318823	28/06/2022	Transferencias entre Cuentas	39,197.27		2,042,725.47
4549	0-1827391458	28/06/2022	Transferencias entre Cuentas	23,032.54		2,019,692.93
4550	15-1828008607	29/06/2022	Pagos de interés para DPF - 01502010074314		31,145.83	2,050,838.76
4551	15-1828008608	29/06/2022	Pagos de interés para DPF - Retencion de Impuesto - 01502010074314	3,114.58		2,047,724.18
4552	0-1828032899	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas	109.50		2,047,614.68
4553	0-1828059354	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas	7,598.40		2,040,016.28
4554	0-1828082670	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente	4,641.29		2,035,374.99
4555	0-1828087198	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente		6,500,000.00	8,535,374.99
4556	0-1828089480	29/06/2022	Ingreso Administrativo con Cargo a Cuenta (Admin)	6,500,000.00		2,035,374.99
4557	0-1828111041	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente	30.44		2,035,344.55
4558	0-1828111372	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente	68.70		2,035,275.85
4559	0-1828111592	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente	441.55		2,034,834.30
4560	0-1828111849	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente	14,318.94		2,020,515.36
4561	0-1828112143	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente	45,421.38		1,975,093.98
4562	0-1828112638	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente	206,282.29		1,768,811.69
4563	0-1828112880	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente	929,045.77		839,765.92
4564	15-1828114121	29/06/2022	Cancelación Anticipada de DPF con Abono a Cuenta - 01502010074314		6,500,000.00	7,339,765.92
4565	0-1828114133	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas	5,534.31		7,334,231.61
4566	0-1828115021	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas	6,932.67		7,327,298.94
4567	0-1828115256	29/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente	6,500,000.00		827,298.94
4568	0-1828755123	30/06/2022	Transferencias entre Cuentas	78.74		827,220.20
4569	0-1828802110	30/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente		483,768.89	1,310,989.09

Para interponer sus consultas, sugerencias, quejas y reclamos tiene a su disposición la página web www.banrural.com.hn, correo electrónico info@banrural.com.hn, buzón de sugerencias, libro de quejas, formulario solicitud de gestión y hoja de reclamación en todas nuestras agencias **

N°	Código	Fecha	Concepto	Retiro	Depósito	Saldo
4570	0-1828802701	30/06/2022	Transferencias entre Cuentas del Mismo Cliente		683,650.49	1,994,639.58
4571	0-1828829407	30/06/2022	Egreso Administrativo con Traslado a Cuenta		5,833.33	2,000,472.91
4572	0-1828829471	30/06/2022	Egreso Administrativo con Traslado a Cuenta		8,731.91	2,009,204.82
4573	0-1828829634	30/06/2022	Ingreso Administrativo con Cargo a Cuenta (Admin)	99,083.51		1,910,121.31
4574	0-1828829706	30/06/2022	Ingreso Administrativo con Cargo a Cuenta (Admin)	870.83		1,909,250.48
4575	0-1828829756	30/06/2022	Ingreso Administrativo con Cargo a Cuenta (Admin)	4,077.40		1,905,173.08

IHSS

CONCILIACION BANCARIA

Al 30 de junio de 2022

MONEDA: LEMPIRAS (L)

rptPortConciliacion

Banco: **BANRURAL HONDURAS, S.A.**Cuenta bancaria: **10120541874**

Saldo según libros	402,077.21	Saldo según Bancos	402,077.21
<u>Documentos no operados en libros</u>		<u>Documentos en tránsito</u>	

Saldo Neto	402,077.21	Saldo Neto	402,077.21
-------------------	-------------------	-------------------	-------------------


ELABORADO POR

Elvis Galindo

Firmado digitalmente por Elvis Galindo
Nombre de reconocimiento (DN): cn=Elvis
Galindo, ou=BANRURAL, ou=FIDUCIARIOS,
email=elvis.galindo@banrural.com.hn, c=HN
Fecha: 2022.07.07 08:49:12 -0600

REVISADO POR


APROBADO

Estado de Cuentas

Cuenta: 10120541874

Cliente: BANCO DE DESARROLLO RURAL
HONDURAS S.A.

LOS PROCERES CS-1 CENTRO COMERCIAL

NOVACENTRO TEGUCIGALPA, FCO.

MORAZAN, 0800 0504

Saldo a la Fecha: 31/05/2022



Balance Disponible: 402,077.21

Sucursal: 101

Monto		Tasa			
1,000,000 en adelante		0.750000%			
Fecha Proceso	Referencia	Descripción	Debito	Credito	Saldo
03/06/2022		Intereses CDP 00002030002631		17,233.33	323,310.56
03/06/2022		Intereses CDP 00002030002630		17,233.33	340,543.89
03/06/2022		Intereses CDP 00002030002634		9,833.33	350,377.22
03/06/2022		Intereses CDP 00002030002629		17,233.33	367,610.55
03/06/2022		Intereses CDP 00002030002628		17,233.33	384,843.88
03/06/2022		Intereses CDP 00002030002633		17,233.33	402,077.21
ITBMS		Total Debitos	Total Creditos		Saldo Final
0	0.00	0.00 (0)	95,999.98(6)		402,077.21

IHSS
CONCILIACION BANCARIA

Al 30 de junio de 2022

MONEDA: LEMPIRAS (L)

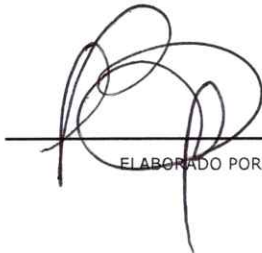
rptPortConciliacion

Banco: **BANRURAL HONDURAS, S.A.**Cuenta bancaria: **1-11-41551**

Saldo según libros	536,569.80	Saldo según Bancos	536,569.80
---------------------------	------------	---------------------------	------------

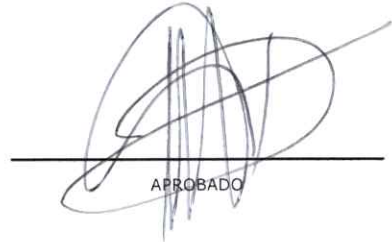
Documentos no operados en librosDocumentos en tránsito

Saldo Neto	536,569.80	Saldo Neto	536,569.80
-------------------	------------	-------------------	------------


ELABORADO PORElvis
Galindo

Firmado digitalmente por Elvis Galindo
Nombre de reconocimiento (DN):
cn=Elvis Galindo, o=BANRURAL,
ou=FIDELCARGOS,
email=elvis.galindo@banrural.com.hn,
c=HN
Fecha: 2022.07.07 08:50:11 -06'00'

REVISADO POR


APROBADO



BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS S.A./
FIDECOMISOS
LOS PROCERES BOLEVARD MORAZ CENTRO COMERCIAL
NOVACENTRO 3 Y 4 NIVEL CONTIGUO A METROCINEMAS

Página No. : 1 de 1
Número Cuenta : 1XXXXXXXXXX551
Fecha Estado Cuenta : 30/06/2022
Promedio Mensual : 473,216.49
Tasa Promedio : 2.00%



Cuenta de Ahorros Empresarial (Lempiras)

<u>Balance Anterior</u>	<u>Total Creditos</u>	<u>Total Debitos</u>	<u>Balance Actual</u>
409,963.79	126,606.01	0.00	536,569.80

DETALLE DE TRANSACCIONES

FECHA	No.DOC.	DESCRIPCION	MONTO	BALANCE ACTUAL
02/06/2022	49362973	CD 90073 44 PAGO INTS	31,250.00	441,213.79
02/06/2022	49362974	CD 90075 44 PAGO INTS	29,687.50	470,901.29
29/06/2022	49535979	CD 90313 44 PAGO INTS	12,500.00	483,401.29
29/06/2022	49535980	CD 90314 44 PAGO INTS	15,625.00	499,026.29
29/06/2022	49535983	CD 90318 44 PAGO INTS	32,078.13	531,104.42
29/06/2022	49535985	CD 90320 44 PAGO INTS	4,993.75	536,098.17
30/06/2022	0	CAPITALIZACION NORMAL DE INTERESES	471.63	536,569.80

BALANCE DIARIO

Dia	Balance	Dia	Balance	Dia	Balance
01/06	409,963.79	02/06	470,901.29	03/06	470,901.29
04/06	470,901.29	05/06	470,901.29	06/06	470,901.29
07/06	470,901.29	08/06	470,901.29	09/06	470,901.29
10/06	470,901.29	11/06	470,901.29	12/06	470,901.29
13/06	470,901.29	14/06	470,901.29	15/06	470,901.29
16/06	470,901.29	17/06	470,901.29	18/06	470,901.29
19/06	470,901.29	20/06	470,901.29	21/06	470,901.29
22/06	470,901.29	23/06	470,901.29	24/06	470,901.29
25/06	470,901.29	26/06	470,901.29	27/06	470,901.29
28/06	470,901.29	29/06	536,098.17	30/06	536,098.17

Número Credito:

7

Número Debitos:

Número Cheques:

ESTIMADO CLIENTE:

Toda notificación de observaciones respecto al presente estado de cuenta, debera ser realizada dentro de los diez dias siguientes a la fecha que le fue entregado, transcurrido el plazo, se considerara correcto.
<http://www.bancopromerica.com>

IHSS

CONCILIACION BANCARIA

Al 30 de junio de 2022

MONEDA: LEMPIRAS (L)



rptPortConciliacion

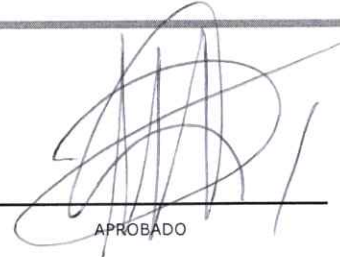
Banco: **BANRURAL HONDURAS, S.A**Cuenta bancaria: **21-104-024411-2**

Saldo según libros	5,014.93	Saldo según Bancos	5,014.93
<u>Documentos no operados en libros</u>		<u>Documentos en tránsito</u>	

Saldo Neto	5,014.93	Saldo Neto	5,014.93
-------------------	-----------------	-------------------	-----------------


ELABORADO POR

REVISADO POR


APROBADO

Estado de Cuenta de Cheques
CATEXAL



No.Refer	Descripcion de Transaccion	Fecha	Debitos	Creditos	Saldo Actual
00030324	ADMINISTRATIVA	30/06		2.09	5.014.26

20	20
21	21
22	22
23	23
24	24
25	25
26	26
27	27
28	28
29	29
30	30
31	31
32	32
33	33
34	34
35	35
36	36
37	37
38	38
39	39
40	40
41	41
42	42
43	43
44	44
45	45
46	46
47	47
48	48
49	49
50	50
51	51
52	52
53	53
54	54
55	55
56	56
57	57
58	58
59	59
60	60
61	61
62	62
63	63
64	64
65	65
66	66
67	67
68	68
69	69
70	70
71	71
72	72
73	73
74	74
75	75
76	76
77	77
78	78
79	79
80	80
81	81
82	82
83	83
84	84
85	85
86	86
87	87
88	88
89	89
90	90
91	91
92	92
93	93
94	94
95	95
96	96
97	97
98	98
99	99
100	100

.00	2.09	5,014.93
-----	------	----------



BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.

Departamento Fiduciario

**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 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 consolación de préstamos en el sector financiero y no financiero, según sea el caso; b) Conformar un fondo para atender/cubrir las probabilidades de incumplimiento de la cartera de préstamos, c) Incentivar al ahorro a los empleados del IHSS.

Condiciones del Contrato.

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

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo EGC

Autorizado por:
Kendy Rubio

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.

Departamento Fiduciario

**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 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 EGC

Autorizado por:
Kendy Rubio

Página 2

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.
Departamento Fiduciario
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 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 30 de junio del 2022 el precio promedio de compra de la divisa bajo este sistema fue de L. 24.4124 por US\$ 1.00 y su precio de venta L. 24.5833.

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:
Kendy Rubio

Página 3



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 E.G.C.

Autorizado por:
Kendy Rubio

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.**Departamento Fiduciario****FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 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 30 de Junio	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital	18,073,204.16	17,504,133.48
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones	42,891,050.74	23,963,175.07
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento	1,905,173.08	2,439,995.72
Cuenta de ahorro 1-11-41551/ Banco Promerica	536,569.80	571.22
Cuenta de ahorro 10120541874 /Banco Atlantida	402,077.21	987,230.09
Cuenta de Ahorro BANTRAB 21-104-024411-2	5,014.93	0.00
Total	63,813,089.92	44,895,105.58

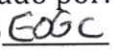
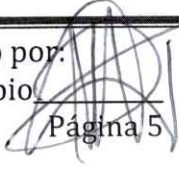
4. RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE DISPONIBILIDADES.

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

Cuentas	Saldos al 30 de Junio de 2022	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital	63,715.06	56,236.28
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones	238,813.14	59,473.69
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento	7,127.54	4,476.07
Total	309,655.74	120,186.04

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: Kendy Rubio 
--	--	--

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.

Departamento Fiduciario

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).



Cuentas	Saldos al 30 de Junio	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Inversiones en Certificados ver cuadro No.1 y 2	362,273,000.00	252,273,000.00
Rendimientos Por Cobrar Sobre Inversiones Financieras	331,666.70	1,041,945.21
Total	362,604,666.70	253,314,945.21

- 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 30 DE JUNIO DEL 2022
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	200014348564	FICOHSA	6,500,000.00	28/6/2022	28/6/2023	3.00%	360	1	541.67
Fondo Incumplimiento	200014313598	FICOHSA	1,000,000.00	23/6/2022	23/6/2023	3.00%	360	7	583.33
Fondo Incumplimiento	01502010082269	BANRURAL	4,000,000.00	14/1/2022	14/1/2023	3.50%	360	16	6,222.22
Fondo Incumplimiento	96073	PROMERICA	10,000,000.00	2/4/2022	15/8/2022	3.75%	133	28	29,166.67
Fondo Incumplimiento	96075	PROMERICA	9,500,000.00	2/4/2022	15/8/2022	3.75%	133	28	27,708.33
Fondo Incumplimiento	01502010082475	BANRURAL	3,000,000.00	4/2/2022	4/2/2023	2.00%	360	28	4,333.33
Fondo Incumplimiento	96320	PROMERICA	1,588,000.00	29/4/2022	23/12/2022	3.75%	234	1	166.46
Fondo Incumplimiento	01502010082508	BANRURAL	11,610,000.00	8/2/2022	8/2/2023	2.00%	360	22	14,190.00
Fondo Incumplimiento	96319	PROMERICA	4,000,000.00	28/4/2022	10/12/2022	3.75%	221	1	416.67
Fondo Incumplimiento	01502010082273	BANRURAL	2,000,000.00	14/1/2022	14/1/2023	2.75%	360	16	2,444.44
Fondo Incumplimiento	2030002634	ATLANTIDA	5,900,000.00	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	974.24
Fondo Incumplimiento	01502010083251	BANRURAL	1,500,000.00	19/5/2022	19/2/2023	2.25%	270	11	1,031.25
Fondo Incumplimiento	31-104-001714-8	BANTRAB	2,000,000.00	22/4/2022	22/10/2022	3.50%	180	8	1,555.56
Fondo Incumplimiento	200014313582	FICOHSA	18,000,000.00	23/6/2022	23/6/2023	3.00%	360	7	11,083.34
Fondo Recuperaciones	96318	PROMERICA	10,265,000.00	29/4/2022	23/12/2022	3.75%	234	1	1,069.27
Fondo Recuperaciones	01502010082491	BANRURAL	700,000.00	4/2/2022	4/2/2023	2.00%	360	28	1,011.11
Fondo Recuperaciones	96314	PROMERICA	5,000,000.00	29/4/2022	10/12/2022	3.75%	221	1	520.83
Fondo Recuperaciones	01502010082287	BANRURAL	34,000,000.00	14/1/2022	14/1/2023	2.75%	360	16	41,555.56
Fondo Recuperaciones	2030002630	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/2/2022	3/8/2022	2.00%	180	27	15,510.00
Fondo Recuperaciones	2030002633	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/2/2022	3/8/2022	2.00%	180	27	15,510.00
Fondo Recuperaciones	2030002631	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/2/2022	3/8/2022	2.00%	180	27	15,510.00
Fondo Recuperaciones	2030002629	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/2/2022	3/8/2022	2.00%	180	27	15,510.00
Fondo Recuperaciones	2030002628	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	6,944.44
Fondo Recuperaciones	01502010083265	BANRURAL	20,000,000.00	19/5/2022	19/2/2023	2.25%	270	11	13,750.00
Fondo Recuperaciones	01502010080946	BANRURAL	48,000,000.00	21/6/2021	21/6/2022	3.75%	360	9	48,000.00
Fondo Recuperaciones	200014313574	FICOHSA	60,000,000.00	23/6/2022	23/6/2023	3.00%	360	7	35,000.00
TOTAL			362,273,000.00			2.82%			331,666.70

CONTROL DE INVERSIONES EN CERTIFICADOS DE DEPOSITOS AL 30 DE JUNIO 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	28/6/2021	28/6/2022	5.75%	360	1	1,038.19
Fondo Incumplimiento	01502010073932	BANRURAL	1,000,000.00	4/6/2021	4/6/2022	5.75%	360	26	4,152.78
Fondo Incumplimiento	01502010076655	BANRURAL	4,000,000.00	4/12/2020	4/12/2021	8.50%	360	26	24,555.56
Fondo Incumplimiento	01502010076417	BANRURAL	10,000,000.00	14/11/2020	14/11/2021	9.00%	360	16	40,000.00
Fondo Incumplimiento	01502010076435	BANRURAL	9,500,000.00	14/11/2020	14/11/2021	9.00%	360	16	38,000.00
Fondo Incumplimiento	01502010077564	BANRURAL	3,000,000.00	4/2/2021	4/2/2022	8.25%	360	26	17,875.00
Fondo Incumplimiento	96121	PROMERICA	1,588,000.00	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	96139	PROMERICA	4,000,000.00	10/3/2021	10/3/2022	7.00%	360	20	15,555.56
Fondo Incumplimiento	01502010076994	BANRURAL	2,000,000.00	5/1/2021	5/1/2022	8.50%	360	25	11,805.56
Fondo Incumplimiento	10150068812	ATLANTIDA	5,900,000.00	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 Incumplimiento	01502010079128	BANRURAL	1,500,000.00	14/5/2021	14/5/2022	5.50%	360	16	3,666.67
Fondo Recuperaciones	01502010073928	BANRURAL	19,000,000.00	4/6/2021	4/6/2022	5.75%	360	26	78,902.78
Fondo Recuperaciones	96120	PROMERICA	10,265,000.00	23/3/2021	23/3/2022	7.00%	360	7	13,971.81
Fondo Recuperaciones	01502010077550	BANRURAL	700,000.00	4/2/2021	4/2/2022	8.25%	360	26	4,170.83
Fondo Recuperaciones	96037	PROMERICA	5,000,000.00	10/3/2021	10/3/2022	7.00%	360	20	19,444.44
Fondo Recuperaciones	01502010077005	BANRURAL	34,000,000.00	5/1/2021	5/1/2022	8.50%	360	25	200,694.44
Fondo Recuperaciones	10150068750	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2020	3/8/2021	7.50%	360	27	58,162.50
Fondo Recuperaciones	10150068769	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2020	3/8/2021	7.50%	360	27	58,162.50
Fondo Recuperaciones	10150068787	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2020	3/8/2021	7.50%	360	27	58,162.50
Fondo Recuperaciones	10150068796	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2020	3/8/2021	7.50%	360	27	58,162.50
Fondo Recuperaciones	10150068803	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2020	3/8/2021	7.50%	360	27	58,162.50
Fondo Recuperaciones	01502010079499	BANRURAL	8,000,000.00	27/11/2020	27/11/2021	8.50%	360	3	5,666.67
Fondo Recuperaciones	01502010078504	BANRURAL	8,000,000.00	27/11/2020	27/11/2021	8.50%	360	3	5,666.67
Fondo Recuperaciones	01502010078485	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
Fondo Recuperaciones	01502010079112	BANRURAL	20,000,000.00	13/5/2021	13/5/2022	5.50%	360	17	51,944.44
TOTAL			252,273,000.00			7.50%			1,041,945.21

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Kendy Rubio

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.
Departamento Fiduciario
 FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 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.

Cuentas	Saldos al 30 de Junio de 2022	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Inversión en DPF 01501010409564/Fondo Incumplimiento	813.05	1,844.06
Recuperaciones de cartera 01501010409550/Fondo Recuperaciones	0.00	61.25
Total	813.05	1,905.31

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.
- 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

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Kendy Rubio

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.
Departamento Fiduciario
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).



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 JUNIO 2022								
Categoría	Descripción	Días	% DE RESERVA	N. Préstamos	Saldo	S. Reserva	Rserva Adicional según Fiduciario	Total Reserva *
I-A - CONSUMO	1010		1.0%	2	148,597.33	1,485.97		1,485.97
I - CONSUMO	2010	Hasta 30 días	1.0%	1640	522,680,973.36	5,226,809.73	63,541.53	5,290,351.26
II - CONSUMO	2020	De 31 a 60 días	5%	5	1,028,270.51	51,413.53	18,849.68	70,263.21
III - CONSUMO	2030	De 61 a 90 días	25%	3	574,376.07	143,594.02	14,745.42	158,339.44
IV - CONSUMO	2040	De 91 a 120 días	60%	3	1,133,073.61	679,844.17	-	679,844.17
V - CONSUMO	2050	Más de 120 días	100%	111	14,346,470.37	14,346,470.37	-	14,346,470.37
TOTALES				1764	539,911,761.25	20,449,617.79	97,136.63	20,546,754.42
Requerimiento adicional según numeral 12.2 de norma de cartera						2,044,961.78		
Total reserva según recálculo						22,494,579.56		

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

Concepto	Saldos al 30 de Junio	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Vigente	524,315,506.51	566,440,808.12
Consumo	524,315,506.51	566,440,808.12
Atrasado	2,661,367.75	1,045,166.53
Consumo	2,661,367.75	1,045,166.53
Vencido	10,285,046.70	9,630,753.31
Consumo	10,285,046.70	9,630,753.31
Ejecución Judicial	2,649,840.29	2,649,840.29
Consumo	2,649,840.29	2,649,840.29
Sub-Total	539,911,761.25	579,766,568.25
Mas Rendimientos por Cobrar sobre préstamos	97,136.63	44,487.28
Menos Reserva Credito Dudoso	(22,494,579.56)	(20,756,178.01)
Total	517,514,318.32	559,054,877.52

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:

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo *EGC*

Autorizado por:
Kendy Rubio

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

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DEL 2022
 (EXPRESADO EN LEMPIRAS).



Cuentas	Saldos al 30 de Junio	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Planilla Empleados IHSS	29,632.15	18,649.98
Cuentas Varias, Varias	21,930.00	21,930.00
Otras Cuentas Por Cobrar Varias	-	360.00
Total	51,562.15	40,939.98

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
DAYS 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 ALEX 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

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:

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo EGC

Autorizado por:
Kendy Rubio

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

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).



Cuentas	SalDOS al 30 de Junio	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Fondo de Incumplimiento	47,922,263.19	46,669,078.55
Retención de Cuota Anticipada	100,866.54	64,438.70
Total	48,023,129.73	46,733,517.25

9. ACREEDORES VARIOS.

Los acreedores varios están integrados de la siguiente forma:

Cuentas	SalDOS al 30 de Junio	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Honorarios Profesionales	0.00	48,677.60
Valores Pendientes De Aplicar A Préstamos	24,159.67	11,987.22
Devoluciones Pendientes De Pagar a Clientes	1,173,848.19	670,995.96
TOTAL	1,198,007.86	731,660.78

- 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 30 DE JUNIO 2022			
NOMBRE	MONTO	MES	CONCEPTO
TRACY MUSME VALLADARES	15,000.00	28/6/2022	Valor recibido para aplicación de cuota de préstamos 10/07/2022
EDWUAR ALI CARDENAS	2,350.00	5/5/2022	Valor recibido para aplicación de cuota de préstamos 10/07/2022
EDWUAR ALI CARDENAS	2,350.00	8/6/2022	Valor recibido para aplicación de cuota de préstamos 10/08/2022
MARIA RAQUEL MARTEL CANIZALES	4,459.67	27/6/2022	Valor recibido para aplicación de cuota de préstamos 10/07/2022
TOTAL	24,159.67		

- 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 EGC

Autorizado por:
Kendy Rubio

Página 10

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.

BANRURAL
El amigo que te ayuda a crecer

Departamento Fiduciario

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DEL 2022 (EXPRESADO EN LEMPIRAS).



NOMBRE	MONTO	MES	CONCEPTO	NOMBRE	MONTO	MES	CONCEPTO
JUAN ANGEL RAMIREZ RAMIREZ	909.25	1/7/2017	Devolución de cuota (cancelación de préstamo)	MARBYN HERRERA	5,243.24	25/11/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
JUAN ANGEL RAMIREZ RAMIREZ	915.70	1/7/2017	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de préstamo	DELMY GONZALEZ	3,691.78	25/11/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
HECTOR MANUEL LOPEZ	2,112.87	1/8/2017	Devolución de cuota (cancelación de préstamo)	JOSE FUNEZ	3,075.97	25/11/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
CLAUDIA MELISSA BARAHONA FUNEZ	217.90	10/3/2018	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de préstamo	KARLA CASTELLANOS	11,406.50	25/12/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
HECTOR MANUEL LOPEZ	2,123.45	22/9/2017	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de préstamo	REBECA GUTIERREZ	14,021.35	25/12/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
XENIA MARGOTH MEJIA MELARA	582.13	12/6/2018	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de préstamo	KIMBERLY LEMUS	2,716.18	25/12/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
SUYAPA LORENA BARAHONA	4,390.49	1/7/2018	Devolución de cuota (préstamo)	JUAN JOSE NAVARRO BUSTILLO	15,543.31	14/1/2022	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de
LUIS ANTONIO BONILLA GALINDO	193.77	27/11/2018	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de préstamo	GLORIA MARINA FERRERA MONCADA	10,296.57	24/1/2022	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de
MARTA PATRICIA ALVAREZ SERVILLON	6,596.07	1/4/2019	Devolución de cuota (préstamo)	JAMIL NAZAR	14,289.17	25/12/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
NORMA CAROLINA RAPALO VENTURA	1,360.01	31/7/2019	Devolución de cuota (préstamo)	HECTOR IRIAS FLORES	14,905.93	25/12/2021	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de
MARIA EVANGELINA ORDONEZ TALAVERA	8,524.85	1/10/2019	Devolución de cuota (préstamo)	CESAR AGUILAR	8,096.26	25/12/2021	Devolución de cuota (préstamo)
KAREN MARIA GODOY RODRIGUEZ	2,062.85	31/10/2019	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de préstamo	MARUX SEVILLA	2,625.97	25/12/2021	Devolución de cuota (préstamo)
JOSUE NOE DUBON LOPEZ	3,463.88	10/1/2019	Devolución de cuota (préstamo)	ANA URBINA	21,101.35	25/12/2021	Devolución de cuota (préstamo)
KAREN ELIZABETH BECERRA LINDO	3,310.69	29/2/2020	Devolución de cuota (préstamo)	IRMA MORENO	16,031.88	25/12/2021	Devolución de cuota (préstamo)
VILMA SOSA NUNEZ	2,039.46	29/2/2020	Devolución de cuota (préstamo)	WENDY ZELAYA	12,934.43	25/12/2021	Devolución de cuota (préstamo)
NAHUN ALFONSO ARDON MENDOZA	6,836.92	10/6/2020	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de préstamo	JUANA SIERRA	8,800.72	25/12/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
MARTINA ALVARADO PORTILLO	13,132.44	31/7/2020	Devolución de cuota (préstamo)	MAIRA AVILA	9,908.54	25/12/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
JOHANNA DESIRE VASQUEZ NUNEZ	4,454.35	2/10/2020	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de préstamo	ELSA NUNEZ	6,251.78	25/12/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
FATIMA HORTENCIA TOLEDO MARTINEZ	12,094.31	10/10/2020	Devolución de cuota (préstamo)	BETIS ZEPEDA	3,225.57	25/12/2021	PAGO DE CUOTA PLANILLA IHSS ENERO 2022
REINA PAGOAGA	8,352.96	25/11/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	DEYSY SALGADO	429.20	25/12/2021	PAGO DE CUOTA PLANILLA IHSS ENERO 2022
KAREN YOHANNA MARTINEZ FLORES	1,495.56	10/10/2020	Devolución de cuota (préstamo)	LOURDES AGUILAR	1,485.66	25/12/2021	PAGO DE CUOTA PLANILLA IHSS ENERO 2022
YOHANNA DESIRE VASQUEZ NUNEZ	4,542.11	10/10/2020	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	GRICELA MARBELLI DUARTE ROSALES	1,701.24	28/2/2022	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de
DIANA ELIZA TOVES	9,426.46	30/11/2020	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de préstamo	JOSE GUTIERREZ	18,863.86	25/2/2022	Devolución de cuota (préstamo)
MARLENE SUYAPA PINEDA	3,206.35	10/12/2020	Devolución de cuota (préstamo)	ORBELINA VASQUEZ	13,693.10	25/2/2022	Devolución de cuota (préstamo)
MARIA JOSE AMAYA LAINEZ	1,509.82	18/12/2020	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de préstamo	ELDA SARMIENTO	15,018.32	25/2/2022	Devolución de cuota (préstamo)
MARIA EMMA PINEDA RIVERA	3,137.60	10/12/2020	Devolución de cuota (préstamo)	CESAR HENRIQUEZ	7,402.24	25/2/2022	Devolución de cuota (préstamo)
HILDA ELIZABETH REYES	6,656.66	10/12/2020	Devolución de cuota (préstamo)	MANUEL ELVIR	8,703.66	25/2/2022	Devolución de cuota (préstamo)
LESSBIA LORENA GALEAS OSEGUERA	10,537.71	10/12/2020	Devolución de cuota (préstamo)	DORIS PINEDA	7,746.23	25/2/2022	Devolución de cuota (préstamo)
ALEXANDRA IVANOVA JUNIGA RODRIGUEZ	1,399.57	10/12/2020	Devolución de cuota (préstamo)	EDITH CRUZ	9,354.69	25/2/2022	Devolución de cuota (préstamo)
INES MARINA MEDINA OSORIO	3,172.26	10/12/2020	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	LUIS RODRIGUEZ	4,469.03	25/2/2022	Devolución de cuota (préstamo)
SANDRA JOHANNA EUCEDA HERNANDEZ	2,933.07	10/1/2021	Devolución de cuota (préstamo)	MARTHA BENITES	3,343.44	25/2/2022	Devolución de cuota (préstamo)
GRICELA MARBELLI DUARTE ROSALES	2,678.33	10/1/2021	Devolución de cuota (préstamo)	CLAUDIA ELVIR	2,627.90	25/2/2022	Devolución de cuota (préstamo)
CARLA PATRICIA RIVERA OSEGUERA	1,492.47	25/2/2021	Devolución de cuota (préstamo)	KAREN CARRANZA	3,243.02	25/2/2022	Devolución de cuota (préstamo)
NURIA NINGSKA ALVAREZ PEREZ	2,968.76	25/2/2021	Devolución de cuota (préstamo)	DANIA FLORES	653.43	25/2/2022	Devolución de cuota (préstamo)
MURICIO ANTONIO NUNEZ NUNEZ	20,801.55	25/2/2021	Devolución de cuota (préstamo)	OSCAR RAMIREZ	8,092.12	25/2/2022	Devolución de cuota (préstamo)
EDGAR OXAN AGUILAR MARTINEZ	2,228.82	25/2/2021	Devolución de cuota (préstamo)	BLANCA SANDOVAL	2,177.59	25/2/2022	Devolución de cuota (préstamo)
MARIA GUADALUPE RODRIGUEZ ZELAYA	2,127.04	25/2/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	LILIANA OSEGUERA	18,054.90	25/2/2022	Devolución de cuota (préstamo)
ROSA AMELIA DUBON BARAHONA	1,799.23	25/3/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	MARIA MEJIA	10,362.59	25/2/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
JOSE DANIEL PEREZ DIAZ	4,955.16	25/3/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	HECTOR JUAREZ	17,134.08	25/2/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
JENNER PATRICIA CASTRO MARADIAGA	5,859.86	25/3/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	ELIZABETH CERRATO	4,808.26	25/2/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
HILDA LIZETH REYES DUBON	18,783.56	25/3/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	KENIA VALLADARES	2,068.61	25/2/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
JENNY PATRICIA AGUILAR VIJIL	6,455.84	8/4/2021	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de préstamo	DIEGO MANZANARES	1,669.64	25/2/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
WILSON MARTINEZ	4,110.04	25/5/2021	Devolución de cuota (préstamo)	ALMA TORRES	1,751.41	25/2/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
JESICA ELIZABETH ESCOBAR CARCAMO	1,720.64	25/6/2021	Devolución de cuota (préstamo)	ALMA TORRES MEJIA	948.21	9/3/2022	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de
MABEL AZUCENA RODRIGUEZ ZAMORA	10,693.02	25/6/2021	Devolución de cuota (préstamo)	YOLANDA LANZA GAMEZ	6,099.49	24/3/2022	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de
SANTOS MARTINEZ	2,182.46	25/7/2021	Devolución de cuota (préstamo)	IRIS AGUILAR	18,660.53	25/3/2022	Devolución de cuota (préstamo)
MA TERESA MEJIA MARTINEZ	1,461.75	23/8/2021	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de préstamo	GERMAN VALLE	10,197.95	25/3/2022	Devolución de cuota (préstamo)
ESTHER ELVIR	24,967.88	25/8/2021	Devolución de cuota (préstamo)	HECTOR MOTINO	8,422.49	25/3/2022	Devolución de cuota (préstamo)
MA MEJIA	2,026.24	25/8/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	CLAUDIA PALENCIA	5,337.25	25/3/2022	Devolución de cuota (préstamo)
EVELYN RAMIREZ	3,439.65	25/9/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	ELDA CRUZ	22,394.53	25/3/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
FANNI SIERRA	2,670.86	25/9/2021	Devolución de cuota (préstamo)	ALMA DIAZ	4,620.19	25/3/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
REYNA SOSA	17,933.15	25/9/2021	Devolución de cuota (préstamo)	BESSY SARMIENTO	1,414.38	25/3/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
KAREN ESCOBAR	4,094.42	25/9/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	ROCIO PORTILLO	3,042.60	25/3/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
SANTOS ESCOBAR	5,711.38	25/9/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	KARLA FLORES	9,068.00	25/3/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
IVANIA COLINDRES	1,440.40	25/9/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	INGRIS HERNANDEZ	3,484.93	25/3/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
KEVIN GOMEZ	1,050.09	25/9/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	MELBA ESCOBAR	2,024.86	25/3/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
MIRIAM MEDINA	9,153.89	25/9/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	MIRSA YANETH ALVARO CHINCHILLA	3,304.70	19/4/2022	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de
VANESSA JANELLE ROSA REYES	1,245.22	12/10/2021	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de préstamo	FRANKLIN NOE SANTOS LOPEZ	5,496.60	30/4/2022	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de
LEONEL MATAMOROS	2,702.03	25/10/2021	Devolución de cuota (préstamo)	ADALBERTO ESPINAL	11,447.96	25/4/2022	Devolución de cuota (préstamo)
KATY FORTIN	1,638.64	25/10/2021	Devolución de cuota (préstamo)	OSCAR ZELAYA	23,038.71	25/4/2022	Devolución de cuota (préstamo)
DEISY ELVIR	2,126.31	25/10/2021	Devolución de cuota (préstamo)	SARA CORRALES	13,571.21	25/4/2022	Devolución de cuota (préstamo)
DENIS IDIAQUEZ	3,866.72	25/10/2021	Devolución de cuota (préstamo)	ANA NOVOA	14,448.52	25/4/2022	Devolución de cuota (préstamo)
YESICA IZAGUIRRE	4,025.53	25/10/2021	Devolución de cuota (préstamo)	ENRIQUE ALVAREZ	14,500.84	25/4/2022	Devolución de cuota (préstamo)
VANESSA ROSA	1,155.70	25/10/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	ELSY GONZALEZ	4,459.06	25/4/2022	Devolución de cuota (préstamo)
FRANCES MONSERRATH HERNANDEZ URRUTIA	551.15	2/11/2021	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de préstamo	FRANKLIN SANTOS	5,674.73	25/4/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
CLAUDIA WALESKA RAUDALES IRIAS	6,533.55	8/11/2021	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de préstamo	LIDIA PORTILLO	4,955.34	25/4/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
CARMEN DANIELA PINEDA GARCIA	2,128.06	23/11/2021	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de préstamo	LIDIA PORTILLO	8,918.30	3/5/2022	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de
MARVIN RODRIGUEZ	3,574.10	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)	KAREN MARISSELA COELLO BENITEZ	2,657.23	10/5/2022	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de
EDMUNDO CARRASCO	24,715.09	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)	KENIA PATRICIA SABILLON CASTILLO	3,207.07	20/5/2022	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de
MARIO MATAMOROS	7,808.23	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)	MIRNA RAPALO	20,615.35	25/5/2022	Devolución de cuota (préstamo)
MARIA VASQUEZ	8,131.99	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)	RAQUEL DIAZ	9,221.20	25/5/2022	Devolución de cuota (préstamo)
JUAN FUNEZ	10,157.00	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)	ANA RODRIGUEZ	6,294.18	25/5/2022	Devolución de cuota (préstamo)
FLORENCIA BENAVIDES	5,900.54	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)	SARA SIERRA	7,059.96	25/5/2022	Devolución de cuota (préstamo)
JOHNNY ANDINO	12,514.32	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)	LINDA JOVEL	1,854.89	25/5/2022	Devolución de cuota (préstamo)
ELSA VELASQUEZ	13,353.37	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)	KARLA MEJIA	13,685.88	25/5/2022	Devolución de cuota (préstamo)
KAREN VARELA	6,875.83	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)	JOSE PAZ	6,490.44	25/5/2022	Devolución de cuota (préstamo)
EMILIA CARRANZA	16,081.76	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)	XIOMARA BUSTILLO	3,830.66	25/5/2022	Devolución de cuota (préstamo)
ARLETTE DACOSTA	6,678.78	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)	RUTH CANALES	12,525.04	25/5/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
ROSA VALDIVIA	14,469.30	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)	JOSE NUNEZ	4,963.91	25/5/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
FRANCIA VARELA	6,961.65	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)	SAMUEL CARBAJAL	4,494.69	25/5/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
KAREN ESPINO	9,739.91	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)	IRIS ACOSTA	3,441.05	25/5/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
IRINEA BETANCOURTH	1,261.58	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)	OSCAR MATUTE	2,622.78	25/5/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
WILLIAM FLORES	3,931.30	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)	HELEN VALLADARES	2,054.87	25/5/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
MIRIAM TEJADA	5,245.14	25/11/2021	Devolución de cuota (préstamo)	BESSY ORTEGA	2,196.40	25/5/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
XENIA ROSALES	16,510.33	25/11/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	KENIA SABILLON	2,921.29	25/5/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
BETULIA OCHOA	6,405.69	25/11/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	RUTH CANALES	150.64	6/6/2022	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de
SUB TOTAL	504,610.93			SUB TOTAL	669,237.26		
TOTAL GENERAL					1,173,848.19		

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Kendy Rubio

Página 11

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

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).

BANRURAL
El amigo que te ayuda a crecer**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 30 de Junio	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Utilidades de años anteriores	234,387,529.29	145,622,439.49
Utilidad del periodo	41,683,812.90	45,336,531.50
Total	276,071,342.19	190,958,970.99

12. CUENTAS DE ORDEN.

Está constituida por la siguiente cuenta:

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

Cuentas	Saldos al 30 de Junio	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Intereses en Suspense	4,418,870.44	3,394,239.09
Total	4,418,870.44	3,394,239.09

- 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:
Kendy Rubio

Página 12

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.

Departamento Fiduciario

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).



Cuentas	Saldos al 30 de Junio	
	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:	SALDOS AL 30 DE JUNIO 2021	SALDOS AL 30 DE JUNIO 2022
002098-001	0801-1964-06171	14/6/2018	LESLIE CAROLINA PALACIOS MANZANARES	627,203.26	525,469.68	26,969.74	498,499.94	498,499.94	498,499.94
001681-001	0801-1953-01388	14/6/2018	MARIA ELENA FLORES VALLADARES	760,121.75	62,396.65	32,685.24	591,278.41	591,278.41	591,278.41
003014-001 Y 003014-002	0801-1983-01653	26/3/2018	ARIEL ALFREDO RIVERA AGUILAR	535,487.78	47,809.93	22,424.77	455,673.16	455,673.16	455,673.16
002111-001	0801-1965-01308	24/3/2018	CASTO RAUL TREJO BUSTILLO	901,655.35	19,031.12	19,031.12	882,624.23	882,624.23	882,624.23
001637-001	0801-1951-01503	26/12/2018	CARLOS AUGUSTO RAMONDOVAL PU	534,351.72	369,605.95	22,985.72	346,620.23	346,620.23	346,620.23
002300-002	0801-1969-10288	25/3/2019	GABRIELA MARIA AMANDA LEIVA ZUNIGA	798,385.20	73,363.56	34,587.49	699,051.07	699,051.07	699,051.07
000499-001	0501-1959-01223	25/3/2019	NELLY ISABEL GUERRA MEMBRENO	676,063.06	529,340.5	29,070.71	500,269.79	500,269.79	500,269.79
002673-001	0801-1976-12383	30/5/2019	SAUDY YAMILETH NUNEZ MEZA	148,870.93	112,533.96	6,401.45	106,132.51	106,132.51	106,132.51
001987-001	0801-1962-00896	20/12/2019	ROSA AMINTA FERKUPINO CHAVEZ	899,376.22	64,296.05	38,673.17	604,292.88	604,292.88	604,292.88
002774-002	0801-1978-11753	30/12/2019	EDWYN ANTONIO ESPINAL AVILES	450,048.40	40,051.89	19,452.97	381,065.92	381,065.92	381,065.92
004037-001	1701-1960-00062	21/7/2020	JUAN RAMON LAINEZ	421,307.38	268,795.4	18,116.22	234,395.76	234,395.76	234,395.76
002531-001	0801-1974-06129	2/10/2020	EVI ENRIQUE ACOSTA GIRON	99,492.43	77,638.21	4,295.38	73,342.83	73,342.83	73,342.83
004034-001	1701-1953-00269	2/10/2020	CONSUELO NOGUEIRA LOPEZ	915,050.12	977,860.97	46,005.07	931,855.90	931,855.90	931,855.90
004689-001	1804-1963-00652	2/10/2020	FIDELIA ODETH ANDONIE MARTINEZ	486,645.25	276,035.94	20,925.75	255,110.19	255,110.19	255,110.19
000573-001	0501-1965-08718	2/10/2020	ALEXIS JAVIER REYES AMAYA	349,449.36	170,891.83	15,026.32	155,865.51	155,865.51	155,865.51
003916-001	1601-1963-00430	2/10/2020	MARCO TULIO LEIVA PINEDA	685,319.72	448,506.29	29,468.75	419,037.54	419,037.54	419,037.54
004671-001	0801-1978-12483	2/10/2020	EVELYN GISELA SALGADO VELASQUEZ	91,500.29	80,290.24	3,934.51	76,355.73	76,355.73	76,355.73
002292-002	0801-1969-08119	2/10/2020	HERNAN FRANCISCO MARROQUIN CERRATO	507,252.75	423,614.71	21,811.86	401,802.85	401,802.85	401,802.85
001477-001	0704-1964-00064	30/11/2020	CARLOS ADALBERTO SALINAS LOPEZ	593,692.96	94,218.94	4,067.39	884,400.78	884,400.78	884,400.78
002049-001	0801-1963-05513	30/11/2020	LIDIA JEANETTE VERDE ARQUETA	784,144.12	66,308.17	31,152.28	631,929.47	631,929.47	631,929.47
000351-002	0405-1953-00190	12/5/2021	CARLOS HUMBERTO DUBON	586,753.41	507,374.22	25,230.4	482,143.82	482,143.82	482,143.82
000966-001	0502-1962-00230	27/8/2021	ELDY JANETH CARBAJAL FLORES	212,815.00	148,359.35	9,151.04	139,208.31	139,208.31	139,208.31
002625-001 Y 002625-008	0801-1976-01608	27/8/2021	JOSE ROBERTO ROMERO	493,830.64	17,004.37	206,39.63	494,037.54	494,037.54	494,037.54
000034-001	0101-1971-00109	27/8/2021	DELMI MARGARITA MARCHETTI URBINA	463,285.84	143,129.67	20,099.03	123,030.64	123,030.64	123,030.64
004599-002	0101-1966-01435	27/8/2021	DILCIA MARIBEL CHAVEZ SANCHEZ	142,816.76	135,515.68	6,141.12	127,374.56	127,374.56	127,374.56
000554-001	0501-1964-06662	27/8/2021	MIRNA ROSARIO CHAVEZ MOLINA	46,438.25	44,129.28	1,997.21	42,132.07	42,132.07	42,132.07
003627-001	1906-1951-00038	28/12/2021	JULIAN BENITO GUTIERREZ	846,731.74	86,265.198	44,871.81	817,780.17	817,780.17	817,780.17
002980-001	0801-1982-06530	28/12/2021	MARIA HAYDEE AGUILAR NUNEZ	561,580.23	37,805.83	24,147.95	35,909.88	35,909.88	35,909.88
001035-008	0506-1964-01291	28/12/2021	IRIS ESPERANZA MARTINEZ	1,148,991.10	1,105,214.74	70,537.96	1,034,676.78	1,034,676.78	1,034,676.78
000857-002 Y 000857-004	0501-1982-03709	31/3/2022	ISIS JOHANA HERNANDEZ ARRIAZA	483,107.20	28,588.78	20,385.89	265,462.89	265,462.89	265,462.89
000320-003	0401-1964-00673	3/5/2022	KATTIA PATRICIA DANILOV SEVILLA	896,598.70	641,788.19	38,553.74	603,234.45	603,234.45	603,234.45
000161-001	0201-1971-00555	8/6/2022	DIGNA ESPERANZA SCOTT	332,998.70	22,601.23	14,318.94	206,282.29	206,282.29	206,282.29
003488-008 Y 003488-009	0819-1976-00247	8/6/2022	ROSALINDA DEL CARMEN LOPEZ ARTEAGA	1,079,036.11	97,467.15	45,421.38	929,045.77	929,045.77	929,045.77
TOTALES				1,18,980,159.75	1,14,782,882.04	1,843,174.01	1,13,941,000.38	1,13,941,000.38	1,13,941,000.38

13. INGRESOS FINANCIEROS.

Los ingresos financieros, se describen de la siguiente manera:

- Intereses Sobre Disponibilidades:** En esta cuenta se registran los intereses recibidos en las cuentas de ahorro.
- Inversiones Financieras:** En esta cuenta se registran los intereses recibidos por las Inversiones en Certificados de Depósitos.
- 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:
Kendy Rubio

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

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).



Concepto	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Disponibilidades	1,616,312.73	549,245.92
Inversiones Financieras	4,388,714.89	6,460,548.88
Préstamos, Descuentos y Negociaciones	43,339,701.87	47,350,528.79
Intereses Moratorios	134,586.50	139,064.00
Total	49,479,315.99	54,499,387.59

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	2,828,207.92	3,101,004.32
Total	2,828,207.92	3,101,004.32

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	4,661,191.06	5,016,264.72
Total	4,661,191.06	5,016,264.72

16. GASTOS DE ADMINISTRACION

Los gastos de administración se describen de la siguiente manera:

- a) **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.
- b) **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 EGC

Autorizado por:
Kendy Rubio

Página 14

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.

Departamento Fiduciario

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 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	441.85	780.22
Contribuciones e Impuestos	300,173.37	924,249.60
Total	306,104.11	1,045,587.05

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo EOGC

Autorizado por:
Kendy Rubio