



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 SEPTIEMBRE DE LOS AÑOS 2022 Y 2021
EXPRESADO EN LEMPIRAS

CUENTA	NOTAS	2022	2021
INGRESOS			
INGRESOS FINANCIEROS	13	73,348,800.81	80,714,106.43
INTERESES DEVENGADOS SOBRE DISPONIBILIDADES		2,468,197.88	1,056,713.30
Sobre Depositos en Cuentas de Cheques		2,468,197.880	1,056,713.30
INTERESES DEVENGADOS SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO		6,491,572.86	9,658,761.37
En Certificados de Depósitos DPF		6,491,572.86	9,658,761.37
INTERESES SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES		64,389,030.07	69,998,631.76
Fiduciarios		64,192,479.77	69,800,172.81
Intereses Moratorios		196,550.30	198,458.95
Ingresos Periodos Anteriores		0.00	48,677.60
TOTAL INGRESOS		73,348,800.81	80,762,784.03
EGRESOS			
GASTOS FINANCIEROS		4,191,053.24	4,554,128.89
OTROS GASTOS FINANCIEROS	14	4,191,053.24	4,554,128.89
Reserva Tecnica para fondo de Incumplimiento		4,191,053.24	4,554,128.89
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
COMISIONES PAGADAS A BANRURAL	15	6,917,764.25	7,388,955.02
Por Administración Anual		5,987,218.88	6,506,136.06
Por Administración de Inversiones en Bancos		930,545.37	882,818.96
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	16	702,068.61	1,543,989.19
HONORARIOS PROFESIONALES		311,569.50	120,557.23
Auditoría Interna y Externa		311,569.50	64,557.23
Honorarios Profesionales		0.00	56,000.00
GASTOS DIVERSOS		6,250.74	1,180.22
Otros Gastos Varios		761.85	1,180.22
Otros Egresos Periodo Anterior		5,488.89	0.00
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		384,248.37	1,422,251.74
Sobre Rendimientos por Disponibilidades		384,248.37	1,422,251.74
TOTAL EGRESOS		11,810,886.10	13,487,073.10
UTILIDAD / PERDIDA NETA		61,537,914.71	67,275,710.93

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Brayan Ortiz
 Carnet No. 57120-0
 Contador

Wilfredo
 Carnet No. 42008-3
 Contador

Sandy Rubio
 Jefe de Fideicomiso

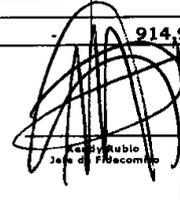


FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
Estado de Cambios en el Patrimonio al 30 de Septiembre del año 2022
Expresado en Lempiras

CONCEPTOS	Nota	Saldos al 31/08/2022	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 30/09/2022
CAPITAL Y UTILIDADES					
Aportaciones	10	619,000,000.00			619,000,000.00
Utilidades (Pérdidas)	11	289,233,557.41	6,691,886.59	0.00	295,925,444.00
Capitalización de Utilidades					-
(Otras Partidas)					-
TOTAL PATRIMONIO		619,000,000.00	6,691,886.59	-	914,925,444.00


Brayan Ortiz
Carnet No. 57130-0
Comandante


Eddy Rubio
Carnet No. 1008-3
Comandante


Eddy Rubio
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 Septiembre año 2022
Metodo Directo (Expresado en Lempiras)**



DESCRIPCIÓN	sep-22
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACION	
Más Cobro por intereses	7,921,533.34
Menos Pago por Comisiones a BANRURAL	(741,651.46)
Menos Pago por Gastos de Administración	(40,825.00)
Inversiones(No consideradas como equivalentes de efectivo)	
Más desinversión	48,000,000.00
Menos Inversión	(48,000,000.00)
Préstamos, descuentos y Negociaciones	
Mas Amortizaciones	23,553,913.16
Menos Desembolsos	(34,358,419.48)
Depósitos	
Captaciones	2,239,574.03
Retiros	(1,558,632.46)
Disminución(Aumento) Cuentas por Cobrar	473,595.52
Disminución(Aumento) Rendimientos por Cobrar	127,846.06
Disminución(Aumento) Cuentas por Pagar	14,344,106.00
Otros Egresos	-
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación	11,961,039.71
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Financiación	-
Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	11,961,039.71
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Periodo	85,454,062.69
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo	97,415,102.40

Brayan Ochoa
 Carnet No. 120-0
 Contador

Wilfredo
 Carnet No. 42008-3
 Contador

Rubén
 Fideicomiso

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 SEPTIEMBRE 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.

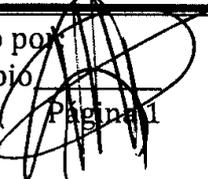
La finalidad del Fideicomiso, es que el Fiduciario (Banco de Desarrollo Rural, S.A.) administre mediante la realización de gestiones, tales como: a) En general, Recibir y administrar en el seno del patrimonio fideicometido los bienes transmitidos a este fideicomiso por parte del Fideicomitente, mismos 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 consolución de préstamos en el sector financiero y no financiero, según sea el caso; b) Conformar un fondo para atender/cubrir las probabilidades de incumplimiento de la cartera de préstamos, c) Incentivar al ahorro a los empleados del IHSS.

Condiciones del Contrato.

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

Hecho por:
Brayan Ortiz 

Revisado por:
Elvis Galindo 

Autorizado por:
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 SEPTIEMBRE DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).



- d) Realizar el análisis crediticio con base a los lineamientos establecidos por el Comité Técnico.
- e) Efectuar los desembolsos de fondos aprobados por el Comité Técnico que permitan cumplir los fines del Fideicomiso, con la diligencia y oportunidad debida, con respecto a la administración de los recursos que forman parte de la masa fideicometida.
- f) Administración y custodia de los expedientes de los créditos.
- g) Efectuar las inversiones necesarias y aprobadas por el Comité Técnico del Fideicomiso, siempre y cuando se cumplan con los requisitos de seguridad, rentabilidad y liquidez.
- h) Para efectos de la administración del Fideicomiso, llevar cuenta detallada de su gestión, en forma separada de sus demás operaciones como Banco.
- i) Suministrar mensualmente al FIDEICOMITENTE y al Comité Técnico del Fideicomiso, dentro de los primeros quince (15) días hábiles después del cierre de cada mes, los siguientes informes: a) Estados Financieros incluyendo el reporte de la cartera de créditos con su categoría de riesgo de acuerdo con la normativa emitida por la CNBS; b) Informe de solicitudes que reflejen la productividad, eficiencia y los problemas que se presentan; c) Análisis de rentabilidad de la cartera y del patrimonio; d) Informe de la gestión de los riesgos a que están expuestos los productos y servicios del Fideicomiso de manera trimestral; e) Otros informes que requiera el Comité Técnico de forma regular como extraordinaria. El FIDUCIARIO no será responsable en caso de que, por causas no imputables a éste, el Comité Técnico y/o FIDEICOMITENTE no reciban los informes respectivos, quedando a cargo de estos, cuando así ocurra, solicitar al FIDUCIARIO una copia de los informes correspondientes. El FIDUCIARIO mantendrá en todo momento y a disposición del FIDEICOMITENTE, cuando este así lo requiera con veinticuatro (24) horas de anticipación, los libros, registros y documentos de las operaciones del Fideicomiso.
- j) Abrir las cuentas bancarias que fueren necesarias para la recepción de fondos a administrarse en el Fideicomiso e inversión de las disponibilidades de fondos del Fideicomiso.
- k) Guardar la confidencialidad de la información y materiales obtenidos de este Contrato, protegiendo y conservando la naturaleza confidencial de toda la información manejada; debiendo devolver toda la información y cualquier copia o reproducción de la misma por cualquier medio, inmediatamente que se le solicite. Estas disposiciones estarán vigentes, aun después de la cancelación o terminación del Contrato.
- l) Reintegro de cualquier patrimonio remanente al FIDEICOMITENTE, de acuerdo a los términos del presente Contrato. EL FIDUCIARIO velará por la correcta administración de: patrimonio fideicometido durante el plazo de duración del Fideicomiso.

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
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 SEPTIEMBRE 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 septiembre del 2022 el precio promedio de compra de la divisa bajo este sistema fue de L. 24.6359 por US\$ 1.00 y su precio de venta L. 24.7591.

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

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 SEPTIEMBRE DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**



2.5) Activos Financieros.

Las instituciones financieras reconocen como activos financieros las disponibilidades, inversiones Financieras, préstamos, descuentos y negociaciones y cuentas por cobrar.

a) Activos financieros a costo amortizado: Un activo financiero deberá medirse al costo amortizado si se cumple las dos condiciones siguientes:

- ✓ El activo se mantiene dentro un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales.
- ✓ Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificidades, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

b) Préstamos, Descuentos y Negociaciones: Comprende las cuentas que representan los derechos provenientes de operaciones sujetas a riesgos crediticios, bajo las distintas modalidades, derivados de recursos propios. Los préstamos se clasifican en función de la situación de pagos en: Vigentes, atrasados, vencidos, refinanciados y en ejecución judicial de conformidad con la normativa aplicable vigente emitida por la CNBS.

c) Cuentas por Cobrar: Son activos financieros que se mantienen dentro del modelo de negocio de la Institución, con la finalidad de recolectar los flujos de efectivo contractuales, por lo cual, se registran y miden el costo amortizado utilizando el método de tasa de efectivo.

2.6) Activos Mantenido para la Venta.

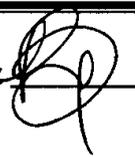
Son los activos que la administración ha decidido recuperarlos mediante una operación de venta más que por su uso continuo y por los activos de largo plazo adquiridos por la administración, exclusivamente con el propósito de su enajenación, dichos activos están disponibles para venta inmediata; se incluyen en este rubro: Inversiones en acciones, propiedad planta y equipo, bienes recibidos en pagos o adjudicados.

2.7) Bienes Recibidos en pagos o adjudicados.

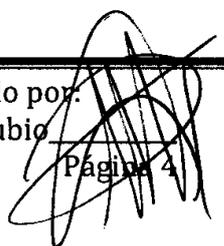
Los bienes recibidos en concepto de pago de préstamos se contabilizan al menor valor establecido en el reglamento del Fideicomiso. Para estos efectos se considera como valor de mercado, el avalúo Pericial de los bienes realizados por peritos inscritos en la CNBS.

2.8) Propiedad Planta y Equipo.

Se registran al costo histórico menos la depreciación.

Hecho por:
Brayan Ortiz 

Revisado por:
Elvis Galindo 

Autorizado por:
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 SEPTIEMBRE 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	Saldo al 30 de Septiembre	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital	13,642,451.23	20,568,639.07
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones	80,733,370.88	9,388,912.98
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento	2,512,161.26	3,318,836.26
Cuenta de ahorro 1-11-41551/ Banco Promerica	407,476.88	110,124.50
Cuenta de ahorro 10120541874 /Banco Atlantida	114,620.95	147,727.29
Cuenta de Ahorro BANTRAB 21-104-024411-2	5,021.20	0.00
Total	97,415,102.40	33,534,240.10

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 Septiembre de 2022	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital	51,499.85	70,109.90
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones	229,183.61	96,707.95
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento	3,568.67	6,688.88
Total	284,252.13	173,506.73

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

Página 3

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.



Departamento Fiduciario

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



Cuentas	Saldos al 30 de Septiembre	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Inversiones en Certificados ver cuadro No.1 y 2	362,273,000.00	300,273,000.00
Rendimientos Por Cobrar Sobre Inversiones Financieras	179,193.77	892,545.21
Total	362,452,193.77	301,165,545.21

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 SEPTIEMBRE 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	8,500,000.00	29/8/2022	29/8/2023	3.00%	360	1	541.87
Fondo Incumplimiento	200014313598	FICOHSA	1,000,000.00	23/8/2022	23/8/2023	3.00%	360	7	583.33
Fondo Incumplimiento	01502010062289	BANRURAL	4,000,000.00	14/1/2022	14/1/2023	3.50%	360	18	8,222.22
Fondo Incumplimiento	81415	PROMERICA	10,000,000.00	15/8/2022	15/8/2023	3.75%	270	15	15,825.00
Fondo Incumplimiento	81418	PROMERICA	8,500,000.00	15/8/2022	15/8/2023	3.75%	270	15	14,843.75
Fondo Incumplimiento	01502010082475	BANRURAL	3,000,000.00	4/2/2022	4/2/2023	2.00%	360	28	4,333.33
Fondo Incumplimiento	80320	PROMERICA	1,588,000.00	28/4/2022	28/4/2023	3.75%	234	1	168.46
Fondo Incumplimiento	01502010082508	BANRURAL	11,810,000.00	8/2/2022	8/2/2023	2.00%	360	22	14,180.00
Fondo Incumplimiento	80313	PROMERICA	4,000,000.00	28/4/2022	10/12/2022	3.75%	221	1	418.87
Fondo Incumplimiento	01502010082273	BANRURAL	2,000,000.00	14/1/2022	14/1/2023	2.75%	360	18	2,444.44
Fondo Incumplimiento	01502010082728	BANRURAL	1,000,000.00	10/3/2022	10/12/2022	1.75%	270	20	872.22
Fondo Incumplimiento	01502010083251	BANRURAL	1,500,000.00	18/5/2022	18/2/2023	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 Recuperaciones	200014313582	FICOHSA	18,000,000.00	23/8/2022	23/8/2023	3.00%	360	7	11,083.33
Fondo Recuperaciones	80318	PROMERICA	10,368,000.00	28/4/2022	23/12/2022	3.75%	234	1	1,089.27
Fondo Recuperaciones	01502010082481	BANRURAL	700,000.00	4/2/2022	4/2/2023	2.00%	360	28	1,011.11
Fondo Recuperaciones	80314	PROMERICA	5,000,000.00	28/4/2022	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	18	41,555.56
Fondo Recuperaciones	200014715047	FICOHSA	5,900,000.00	30/8/2022	30/8/2023	4.00%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	200014715088	FICOHSA	10,340,000.00	30/8/2022	30/8/2023	4.00%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	200014715036	FICOHSA	10,340,000.00	30/8/2022	30/8/2023	4.00%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	200014715028	FICOHSA	10,340,000.00	30/8/2022	30/8/2023	4.00%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	200014715017	FICOHSA	10,340,000.00	30/8/2022	30/8/2023	4.00%	360	0	0.00
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	8,000,000.00	30/11/2021	30/11/2022	3.50%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	01502010082383	BANRURAL	25,000,000.00	25/3/2022	25/3/2023	2.00%	360	5	8,944.44
Fondo Recuperaciones	01502010083285	BANRURAL	20,000,000.00	18/5/2022	18/2/2023	2.25%	270	11	8,150.00
Fondo Recuperaciones	01502010080948	BANRURAL	48,000,000.00	28/9/2022	28/9/2023	4.00%	360	1	5,333.33
Fondo Recuperaciones	200014313574	FICOHSA	60,000,000.00	23/8/2022	23/8/2023	3.00%	360	7	35,000.00
TOTAL			362,273,000.00			3.22%			179,193.77

CONTROL DE INVERSIONES EN CERTIFICADOS DE DEPOSITOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	8,500,000.00	29/8/2021	29/8/2022	5.75%	360	1	1,038.19
Fondo Incumplimiento	01502010073932	BANRURAL	1,000,000.00	4/8/2021	4/8/2022	5.75%	360	28	4,159.78
Fondo Incumplimiento	01502010078956	BANRURAL	4,000,000.00	4/12/2020	4/12/2021	8.50%	360	28	24,555.56
Fondo Incumplimiento	01502010078417	BANRURAL	10,000,000.00	14/11/2020	14/11/2021	8.00%	360	18	40,000.00
Fondo Incumplimiento	01502010078435	BANRURAL	8,500,000.00	14/11/2020	14/11/2021	8.00%	360	18	35,000.00
Fondo Incumplimiento	01502010077584	BANRURAL	3,000,000.00	4/2/2021	4/2/2022	8.25%	360	28	17,875.00
Fondo Incumplimiento	88121	PROMERICA	1,588,000.00	23/3/2021	23/3/2022	7.00%	360	7	2,175.06
Fondo Incumplimiento	01502010077633	BANRURAL	11,810,000.00	8/2/2021	8/2/2022	8.25%	360	22	58,533.75
Fondo Incumplimiento	88139	PROMERICA	4,000,000.00	10/3/2021	10/3/2022	7.00%	360	20	15,955.56
Fondo Incumplimiento	01502010078994	BANRURAL	2,000,000.00	5/1/2021	5/1/2022	8.50%	360	25	11,805.56
Fondo Incumplimiento	2030002834	ATLANTIDA	5,900,000.00	3/8/2021	3/2/2022	3.00%	180	27	13,275.00
Fondo Incumplimiento	01502010078033	BANRURAL	1,000,000.00	9/3/2021	9/3/2022	7.50%	360	21	4,375.00
Fondo Incumplimiento	01502010078128	BANRURAL	1,500,000.00	14/5/2021	14/5/2022	5.50%	360	18	3,888.87
Fondo Recuperaciones	01502010073928	BANRURAL	19,000,000.00	4/8/2021	4/8/2022	5.75%	360	28	78,802.78
Fondo Recuperaciones	88120	PROMERICA	10,285,000.00	23/3/2021	23/3/2022	7.00%	360	7	13,871.81
Fondo Recuperaciones	01502010077550	BANRURAL	700,000.00	4/2/2021	4/2/2022	8.25%	360	28	4,170.83
Fondo Recuperaciones	88037	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	200,884.44
Fondo Recuperaciones	2030002833	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2021	3/2/2022	3.00%	180	27	23,285.00
Fondo Recuperaciones	2030002831	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2021	3/2/2022	3.00%	180	27	23,285.00
Fondo Recuperaciones	2030002829	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2021	3/2/2022	3.00%	180	27	23,285.00
Fondo Recuperaciones	2030002828	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2021	3/2/2022	3.00%	180	27	23,285.00
Fondo Recuperaciones	2030002830	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2021	3/2/2022	3.00%	180	27	23,285.00
Fondo Recuperaciones	01502010078499	BANRURAL	8,000,000.00	27/11/2020	27/11/2021	8.50%	360	3	5,888.87
Fondo Recuperaciones	01502010078504	BANRURAL	8,000,000.00	27/11/2020	27/11/2021	8.50%	360	3	5,888.87
Fondo Recuperaciones	01502010078485	BANRURAL	8,000,000.00	27/11/2020	27/11/2021	8.50%	360	3	5,875.00
Fondo Recuperaciones	01502010078047	BANRURAL	25,000,000.00	8/3/2021	8/3/2022	7.50%	360	21	109,375.00
Fondo Recuperaciones	01502010078112	BANRURAL	20,000,000.00	13/5/2021	13/5/2022	5.50%	360	17	51,944.44
Fondo Recuperaciones	01502010080948	BANRURAL	48,000,000.00	21/8/2021	21/8/2022	3.75%	360	8	45,000.00
TOTAL			300,273,000.00			6.44%			892,545.21

Hecho por: Brayan Ortiz

Revisado por: Elvis Galindo

Autorizado por: Kendy Rubio

Página 6

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 SEPTIEMBRE 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 Septiembre de 2022	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Inversión en DPF 01501010409564/Fondo Incumplimiento	132.59	175.16
Recuperaciones de cartera 01501010409550/Fondo Recuperaciones	1,183.37	577.12
Total	1,315.96	752.28

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

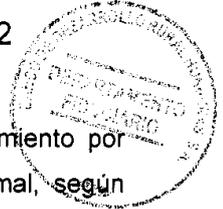
Página 7

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.



Departamento Fiduciario

**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 SEPTIEMBRE 2022									
I-A - CONSUMO	1010			1.0%	2	136,737.02	1,367.37		1,367.37
I - CONSUMO	2010	Hasta 30 días		1.0%	1675	523,335,606.86	5,233,356.07	58,300.53	5,291,656.60
II - CONSUMO	2020	De 31 a 60 días		5%	12	2,652,490.83	132,624.54	57,763.99	190,388.53
III - CONSUMO	2030	De 61 a 90 días		25%	2	182,598.25	45,649.56	6,854.79	52,504.35
IV - CONSUMO	2040	De 91 a 120 días		60%	3	400,174.08	240,104.45	-	240,104.45
V - CONSUMO	2050	Más de 120 días		100%	113	14,798,497.91	14,798,497.91	-	14,798,497.91
Requerimiento adicional según numeral 12.2 de norma de cartera							2,045,159.99		
Total reserva según recálculo							22,498,759.89		

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

Concepto	Saldo al 30 de Septiembre	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Vigente	526,307,432.79	552,345,424.20
Consumo	526,307,432.79	552,345,424.20
Atrasado	781,969.31	1,293,765.05
Consumo	781,969.31	1,293,765.05
Vencido	3,452,913.32	9,727,145.64
Consumo	3,452,913.32	9,727,145.64
Ejecución Judicial	10,963,789.53	2,645,427.10
Consumo	10,963,789.53	2,645,427.10
Sub-Total	541,506,104.95	566,011,761.99
Mas Rendimientos por Cobrar sobre préstamos	122,802.90	300,922.94
Menos Reserva Credito Dudoso	(22,496,759.89)	(21,165,330.41)
Total	519,132,147.96	545,147,354.52

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

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 SEPTIEMBRE DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**



Cuentas	Saldo al 30 de Septiembre	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Planilla Empleados IHSS	110,925.28	55,625.41
Cuentas Varias, Varias	21,930.00	21,930.00
Otras Cuentas Por Cobrar Varias	-	141,327.62
Total	132,855.28	218,883.03

0.00

0.00

NOMBRE	NO. CREDITO	TIMBRES	AUTENTICIDAD DE CERTIFICACIONES	MONTO
JOSE ANTONIO GUERRA VASQUEZ	004847-001	75.00	626.00	701.00
SANTIAGO ARMANDO PAVON BULNES	003659-001	75.00	626.00	701.00
GREGORIO ANTONIO JUAREZ OLIVA	004722-001	75.00	626.00	701.00
ENRIQUE RODRIGUEZ	004657-001	75.00	626.00	701.00
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 ALEXY VALLE VALERIO	005094-001	75.00	-	75.00
JOSE LUIS CHEVEZ VASQUEZ	004868-001	75.00	626.00	701.00
JULIO CESAR PADILLA	003580-001	75.00	626.00	701.00
SANTOS MONDRAGON OVIEDO	005331-001	75.00	626.00	701.00
RAMIRO FERRUFINO CARCAMO	005264-001	75.00	626.00	701.00
REYNA ISABEL PINEDA RODRIGUEZ	002515-001	75.00	626.00	701.00
CARLOS ENRIQUE ZELAYA	001230-001	75.00	626.00	701.00
JENRY YOBANY LOPEZ SANCHEZ	004801-001	75.00	626.00	701.00
MARLIN RENE SANCHEZ SANCHEZ	005112-001	75.00	626.00	701.00
HECTOR ORLANDO ZELAYA	004742-001	75.00	626.00	701.00
GAMALIEL ZEPEDA PERALTA	004700-001	75.00	626.00	701.00
DANILO CASTILLO MARTINEZ	001215-001	75.00	626.00	701.00
EBER ISAAC VALLECILLO HERNANDEZ	004620-001	75.00	626.00	701.00
KELY NOHEMY RAUDALES DUARTE	000929-001	75.00	626.00	701.00
VICTOR DAVID CRUZ GONZALEZ	005392-001	75.00	626.00	701.00
EDGARDO MOLINA ROSALES	004626-001	75.00	626.00	701.00
SAUL ERNESTO MENDEZ MENCIA	005346-001	75.00	626.00	701.00
MARVIN LEONEL LOPEZ CERRATO	003228-001	75.00	-	75.00
HOSMAN YOVANY MURILLO GUERRERO	002423-001	75.00	-	75.00
MARIO ROBERTO BARAHONA	005101-001	75.00	-	75.00
ROSA AMINDA RAUDALES	005301-001	75.00	-	75.00
DENNIS JAVIER PACHECO MARTINEZ	004588-001	75.00	-	75.00
JORGE ALBERTO SANCHEZ FIGUEROA	000943-001	75.00	-	75.00
JOSE GILBERTO SAGASTUME RAMOS	003050-001/002	75.00	-	75.00
NOELIA SARAY SIERRA DUBON	005201-001	75.00	-	75.00
CRISTHIAN JESUS DUARTE ALVARENGA	000874-001	75.00	-	75.00
TOTAL GENERAL		3,150.00	18,780.00	21,930.00

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
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 SEPTIEMBRE DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).

**DEVOLUCIONES DE CUOTA (PLANILLA EMPLEADOS IHSS)**

N° CUENTA	MONTO	A NOMBRE DE	MES
05103010000712	L. 11,201.69	KAREN MARITZA CRIBAS MARTINEZ	SEP-22
01501010366571	L. 8,985.92	CELESTE MARIA RAUDALES OYUELA	SEP-22
01101010332220	L. 25,195.16	ONDINA LIZETTE MARTINEZ GUZMAN	SEP-22
05101010008491	L. 11,581.08	IMELDA FRANCISCA ARGUETA FLORES	SEP-22
02701010017457	L. 6,104.04	FERNEL ADONAY SABILLON ORDOÑEZ	SEP-22
02701010020417	L. 16,137.15	EUSEBIA ORFILIA RAMIREZ HERNANDEZ	SEP-22
03801010035176	L. 11,315.96	JUAN RAMON CRUZ RUBIO	SEP-22
05101010007550	L. 6,672.53	PATRICIA CONCEPCION REYES SERVELLON	SEP-22
01503010141721	L. 5,262.60	NELLY ALEXANDRA SOSA ROMERO	SEP-22
01501010471728	L. 2,677.81	GUSTAVO ERALDO SIERRA AMADOR	SEP-22
05701010005782	L. 5,791.34	IRIS REGINA RODRIGUEZ FUENTES	SEP-22
TOTAL	L. 110,925.28		

8. DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO.

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

Cuentas	Saldo al 30 de Septiembre	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Fondo de Incumplimiento	48,735,242.02	47,457,764.07
Retención de Cuota Anticipada	211,230.07	97,647.22
Total	48,946,472.09	47,555,411.29

9. ACREEDORES VARIOS.

Los acreedores varios están integrados de la siguiente forma:

Cuentas	Saldo al 30 de Septiembre	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Honorarios Profesionales	0.00	0.00
Valores Pendientes De Aplicar A Préstamos	14,283,218.16	45,521.19
Devoluciones Pendientes De Pagar a Clientes	1,260,101.33	739,694.41
TOTAL	15,543,319.49	785,215.60

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:

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 SEPTIEMBRE DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).

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 SEPTIEMBRE 2022

NOMBRE	MONTO	MES	CONCEPTO
EDUWAR ALI CARDENAS CABALLERO	2,350.00	8/8/2022	Valor recibido para aplicación de cuota de préstamos 10/10/2022
EDUWAR ALI CARDENAS CABALLERO	2,250.00	9/9/2022	Valor recibido para aplicación de cuota de préstamos 10/11/2022
TRACY MUSME VALLADARES	15,000.00	28/9/2022	Valor recibido para aplicación de cuota de préstamos 10/10/2022
PAGO DE PLANILLA DEL IHSS	159,259.99	28/9/2022	Valor recibido para aplicación de cuota de préstamos 10/10/2022
PAGO DE PLANILLA DEL IHSS	14,104,358.17	29/9/2022	Valor recibido para aplicación de cuota de préstamos 10/10/2022
TOTAL	14,283,218.16		

b) Devoluciones Pendientes De Pagar a Clientes: En esta cuenta se contabilizan los valores de forma temporal por la naturaleza de la cuenta, por concepto de valores por cuotas pendientes de devolución por otorgamiento de Re-Préstamos y cancelaciones de préstamos. El año actual se conforman de la siguiente manera:

NOMBRE	MONTO	MES	CONCEPTO	NOMBRE	MONTO	MES	CONCEPTO
JOAN ANGEL RAMIREZ RAMIREZ	898.26	1/17/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSWALDIN VASQUEZ	13,980.10	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
JUAN ANGEL RAMIREZ RAMIREZ	815.20	1/17/2021	Valor por devengar sobranje en cheque por cancelación de préstamo	ELIDA SARMENTO	15,018.22	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
HECTOR MANUEL LOPEZ	2,112.87	1/28/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	CRISTAL FLORES	7,496.24	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
CLAUDIA MELBA RABINDRA FINEZ	217.90	3/29/2018	Valor por devengar sobranje en cheque por cancelación de préstamo	JOSE RIVERA	7,236.22	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
HECTOR MANUEL LOPEZ	1,123.46	2/28/2021	Valor por devengar sobranje en cheque por cancelación de préstamo	FELIX CHIZ	9,324.98	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
RUZAPA LORENA BARRALCERA	586.11	1/28/2018	Valor por devengar sobranje en cheque por cancelación de préstamo	LUIS SOCORRO	4,488.01	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
GENA MARCOLOUISA MELARA	4,885.29	1/7/2018	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	MARTHA BENTES	3,445.14	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
LUIS ANTONIO BONILLA GONZALEZ	193.77	2/11/2018	Valor por devengar sobranje en cheque por cancelación de préstamo	CLAUDIA SILVER	2,467.80	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
MARÍA PATRICIA ALVAREZ BEVELLON	8,698.07	1/4/2018	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	JOSE CARERRA	3,243.07	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
INDIRA CAROLINA MADALO VENTURA	1,850.01	3/17/2018	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	DANA FLORES	883.43	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
MARLA EVANGELINA CHONCER TILAVARRA	8,564.85	1/10/2018	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR RAMIREZ	3,082.17	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
KAREN MARLA OCHOA FLORES	2,066.42	1/10/2018	Valor por devengar sobranje en cheque por cancelación de préstamo	BLANCA SANDOVAL	2,177.59	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
JOSE JOSE BILSON LOPEZ	3,483.98	10/11/2018	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	LILIANA GREGORIO	18,054.80	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
KAREN ELIZABETH HERRERA LINDO	3,210.88	28/2/2020	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	MARLA JAJA	10,395.28	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
VILMA ROSA INEZA	2,038.46	28/2/2020	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	LEICER ALVAREZ	17,124.08	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
MARLEN ALFREDO ARDON MENDOZA	8,438.97	1/28/2020	Valor por devengar sobranje en cheque por cancelación de préstamo	ELIZABETH CORTADO	4,888.28	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
MARTIN ALVARADO PORTILLO	13,135.44	3/17/2020	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	GENA VALLADARES	2,028.81	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
JOHANNA DEBISSE VARGAS ALVAREZ	4,454.30	3/19/2020	Valor por devengar sobranje en cheque por cancelación de préstamo	DEGO MAMANDRES	1,899.84	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
FATIMA VICTORIA ALVARADO MARTINEZ	1,496.90	10/10/2020	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	ALMA TORRES MEJIA	1,751.45	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
YCHANN DEBISSE VARGAS ALVAREZ	8,352.90	28/11/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	YOLANDA LARZA GOMEZ	6,588.48	25/2/2022	Valor por devengar sobranje en cheque por cancelación de préstamo
KAREN YOHANNA MARTINEZ FLORES	1,545.11	10/10/2020	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	IRIS ACALLOS	18,000.00	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
DIANA ELIZA TOYES	9,428.46	30/11/2020	Valor por devengar sobranje en cheque por cancelación de préstamo	HECTOR MONTIÑO	8,422.40	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
MARLENE SUZANA PINEDA	3,408.36	10/12/2020	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	IRIS ACALLOS	6,232.26	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
MARLA JOSE AMATA LANEZ	1,526.82	18/12/2020	Valor por devengar sobranje en cheque por cancelación de préstamo	ELDA CEJAL	22,384.53	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
MARLA LORENA PINEDA REVERA	3,137.50	10/12/2020	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	ALMA DIAZ	4,820.19	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
FILDA SUZANETH REYES	8,858.88	10/12/2020	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	BESSY BARRANTE	1,114.28	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
LEIBIA LORENA OJEALES OJEALES	10,637.71	18/12/2020	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	RODOLFO PORTILLO	3,042.80	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
ALEXANDRA LIVIANA ALONSO RODRIGUEZ	1,388.67	10/12/2020	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	KARLA FLORES	9,599.00	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	3,172.29	10/12/2020	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	JANIS FERNANDEZ	1,114.28	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
SANDRA JOHANNA LUCEDA FERNANDEZ	2,828.07	10/12/2020	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	MARLA YANIS ALVARADO CHINCHULA	3,304.70	18/12/2021	Valor por devengar sobranje en cheque por cancelación de préstamo
OSGIELA MARCELLA DUARTE BORGES	6,278.33	10/12/2020	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	DANIELA RIVERA	11,417.89	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
OSGIELA PATRICIA RIVERA OJEALES	4,492.47	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
MARLA NANCY ALVAREZ PEREZ	2,888.78	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	SARA CORRALES	13,217.21	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
OSCAR CAROL RIVERA MARTINEZ	2,720.82	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	IRIS ACALLOS	14,448.52	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
MARLA GONZALEZ SUAREZ GUEZ DELAVAL	2,117.04	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	ENRIQUE ALVAREZ	14,500.84	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
ROSA ANGELA DORON BARRERA	1,728.23	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	ELDA CEJAL	4,459.08	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
JOSE DANIEL FLORES DIAZ	8,858.88	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	LILIANA PORTILLO	4,858.34	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
JEANER PATRICIA CASTRO MARRANGA	6,659.88	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	LILIANA JOVEL	8,118.30	30/2/2022	Valor por devengar sobranje en cheque por cancelación de préstamo
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	18,181.26	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	ALBA SUAREZ JACOBO BENTEZ	20,815.25	25/2/2022	Valor por devengar sobranje en cheque por cancelación de préstamo
JENNY PATRICIA AGUIAR VILL	8,458.84	8/4/2021	Valor por devengar sobranje en cheque por cancelación de préstamo	MARLA RIVERA	20,815.25	25/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
WILSON MARTINEZ	4,110.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	SARA SIERRA	7,059.88	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS ELIZABETH ESCOBAR CARABANO	1,240.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	LILIANA JOVEL	1,854.89	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
SANTOS MARTINEZ	2,182.48	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	KARLA FLORES	13,980.10	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS ELIZABETH ESCOBAR CARABANO	1,240.84	20/2/2021	Valor por devengar sobranje en cheque por cancelación de préstamo	YOLANDA LARZA GOMEZ	3,830.88	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
JHA MELVA	2,028.24	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	RODOLFO PORTILLO	3,042.80	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
MELEN SUAREZ	2,438.85	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	OSCAR DELAVAL	23,038.71	20/2/2022	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)
IRIS MARELY MONTAÑA OCHOA	1,810.84	20/2/2021	Devol				

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 SEPTIEMBRE DEL 2022
 (EXPRESADO EN LEMPIRAS).**
**10. FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION (FONDOS PATRIMONIALES).**

En esta cuenta se registra el aporte patrimonial inicial, más todos los aportes que efectuó el Fideicomitente o cualquier otra persona natural o jurídica que así lo requiera. Se detallan a continuación:

Cuentas	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Aportaciones al Fideicomiso	619,000,000.00	619,000,000.00
Total	619,000,000.00	619,000,000.00

11. RESULTADO DEL EJERCICIO Y EJERCICIOS ANTERIORES.

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

Cuentas	Saldo al 30 de Septiembre	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Utilidades de años anteriores	234,387,529.29	145,622,439.49
Utilidad del periodo	61,537,914.71	67,275,710.93
Total	295,925,444.00	212,898,150.42

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	Saldo al 30 de Septiembre	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Intereses en Suspense	4,617,765.81	3,514,595.97
Total	4,617,765.81	3,514,595.97

- 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

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 SEPTIEMBRE DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**

Cuentas	Saldo al 30 de Septiembre	
	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	MORTO OTORGADO	A		B		C		VALOR APLICADO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022	VALOR APLICADO AL 31 DE SEPTIEMBRE 2021	
					SALDO A LA FECHA DE FALLECIMIENTO	DE INCUMPLIMIENTO DEL CLIENTE	VALORES DE INCUMPLIMIENTO IHSSE F0008482	MORTO USADO DE RESERVAS FONDO INCUMPLIMIENTO CLIENTE IHSSE NO: 8482					
002098-001	0801-1964-06171	14/06/2018	LESLIE CAROLINA PALACIOS MANZANARES	627,203.26	525469.68	26969.74		498499.94	498499.94	498499.94	498499.94	498499.94	
001681-001	0801-1953-01388	14/06/2018	MARIA ELENA FLORES VALLADARES	760,121.75	623963.63	32685.24		591278.41	591278.41	591278.41	591278.41	591278.41	
003014-001 Y 003014-002	0801-1953-01653	26/03/2018	ARIEL ALFREDO RIVERA AGUILAR	335,487.78	478097.93	22424.77		455673.16	455673.16	455673.16	455673.16	455673.16	
002111-001	0801-1953-01308	24/03/2018	CASTO RAUL TREJO BUSTILLO	901,655.35	19031.12	0		19031.12	19031.12	19031.12	19031.12	19031.12	
001637-001	0801-1951-01503	26/12/2018	CARLOS AUGUSTO SANDOVAL FU	534,551.72	369,605.93	2,2985.72		346620.23	346,620.23	346,620.23	346,620.23	346,620.23	
002300-002	0801-1969-10288	25/03/2019	GABRIELA MARIA AMANDA LEIVA ZUNIGA	798,385.20	735638.56	34587.49		699051.07	699,051.07	699,051.07	699,051.07	699,051.07	
000499-001	0501-1959-01223	25/03/2019	NELLY ISABEL CUEVA MEBERGO	576,063.06	523240.5	29070.71		500269.79	500,269.79	500,269.79	500,269.79	500,269.79	
002673-001	0801-1976-12383	30/05/2019	SAUDY YAMILZTH NUÑEZ MEZA	149,870.93	112533.96	6401.45		106132.51	106,132.51	106,132.51	106,132.51	106,132.51	
001987-001	0801-1962-00896	20/12/2019	ROSA AMINTA FERRUPINO CHAVEZ	899,376.22	642966.03	38673.17		604292.88	604,292.88	604,292.88	604,292.88	604,292.88	
002774-002	0801-1978-11753	30/12/2019	EDWYN ANTONIO ESPINAL AVILES	450,048.40	400518.83	19452.97		381065.92	381,065.92	381,065.92	381,065.92	381,065.92	
004037-001	1701-1960-00062	21/07/2020	JUAN RAMON LAINEZ	421,307.38	268795.4	18116.22		250679.18	250,679.18	250,679.18	250,679.18	250,679.18	
002351-001	0801-1974-06199	21/10/2020	EVY ENRIQUE ACOSTA GIRON	93,500.99	80,260.24	3934.51		76355.73	76,355.73	76,355.73	76,355.73	76,355.73	
004034-001	1701-1953-00269	21/10/2020	CONSUELO NOGUERA LOPEZ	916,060.12	977,860.97	46005.07		931855.9	931,855.90	931,855.90	931,855.90	931,855.90	
004689-001	1804-1963-00652	21/10/2020	FIDELIA ODRTH ANDONIE MARTINEZ	486,645.25	276,035.94	20945.75		255110.19	255,110.19	255,110.19	255,110.19	255,110.19	
000573-001	0501-1965-08718	21/10/2020	ALEXIS JAVIER REYES AMAYA	349,449.36	170,891.83	18026.32		158865.51	158,865.51	158,865.51	158,865.51	158,865.51	
003916-001	1601-1963-00430	21/10/2020	MARCO TULIO LEIVA PINEDA	685,319.72	449,506.29	29468.73		419037.54	419,037.54	419,037.54	419,037.54	419,037.54	
004041-001	0801-1978-12483	21/10/2020	EVY ENRIQUE ACOSTA GIRON	93,500.99	80,260.24	3934.51		76355.73	76,355.73	76,355.73	76,355.73	76,355.73	
002292-002	0801-1969-08119	21/10/2020	HERNAN FRANCISCO MARROQUIN CERRATO	507,252.75	423,614.71	21811.86		401802.85	401,802.85	401,802.85	401,802.85	401,802.85	
001477-001	0704-1964-00064	30/11/2020	CARLOS ADALBERTO SALINAS LOPEZ	925,092.96	942518.94	40679.39	17438.77	884400.78	884,400.78	884,400.78	884,400.78	884,400.78	
002049-001	0801-1963-05513	30/11/2020	LIDIA JEANETTE VERDE ARGURTA	784,144.12	680191.32	31152.28	17109.88	631929.47	631,929.47	631,929.47	631,929.47	631,929.47	
000351-002	0405-1963-00190	12/05/2021	CARLOS HUMBERTO DUBON	586,753.41	507374.22	25230.4		482143.82	482,143.82	482,143.82	482,143.82	482,143.82	
000966-001	0503-1962-00230	27/08/2021	BIDY JANETH CARBAJAL FLORES	212,815.00	148359.35	9151.04		139208.31	139,208.31	139,208.31	139,208.31	139,208.31	
002635-001 Y 002625-008	0801-1976-01608	27/08/2021	JOSE ROBERTO ROMERO	493,830.64	170043.37	20639.63		149403.74	149,403.74	149,403.74	149,403.74	149,403.74	
000034-001	0101-1971-00109	27/08/2021	DELMI MARGARITA MARCHETTI URBINA	463,285.84	152717.53	20099.03	9587.86	123030.64	123,030.64	123,030.64	123,030.64	123,030.64	
004599-002	0101-1966-01435	27/08/2021	DELIA MARIBEL CHAVEZ SANCHEZ	142,816.76	133515.68	6141.12		127374.56	127,374.56	127,374.56	127,374.56	127,374.56	
000558-001	0501-1964-00462	27/08/2021	MIRIA ROSARIO CHAVEZ MOLINA	464,586.25	447129.28	19977.21		427152.07	427,152.07	427,152.07	427,152.07	427,152.07	
003627-001	1006-1951-00038	28/12/2021	JULIAN BENITO GUTIERREZ	846,731.74	862651.98	44,871.81		817780.17	817,780.17	817,780.17	817,780.17	817,780.17	
002780-001	0801-1982-06530	28/12/2021	MARIA HAYDEE AGUILAR NUÑEZ	561,188.23	378057.83	24,147.95		353909.88	353,909.88	353,909.88	353,909.88	353,909.88	
001035-008	0506-1964-01291	28/12/2021	IRIS ESPERANZA MARTINEZ	1,148,991.10	1105214.74	70,537.96		1034676.78	1,034,676.78	1,034,676.78	1,034,676.78	1,034,676.78	
000857-002 Y 000857-004	0501-1982-03709	31/03/2022	ISIS JOHANA HERNANDEZ ARRIAZA	483,107.30	285848.78	20,385.89		265462.89	265,462.89	265,462.89	265,462.89	265,462.89	
000520-003	0401-1964-00673	21/03/2022	KATTIA PATRICIA DANILOV SEVILLA	895,598.70	641788.19	38,555.74		603234.45	603,234.45	603,234.45	603,234.45	603,234.45	
000161-001	0201-1971-00555	06/05/2022	DIGNA ESPERANZA SCOTT	332,998.70	220601.23	14,318.94		206282.29	206,282.29	206,282.29	206,282.29	206,282.29	
003488-008 Y 003488-009	0819-1976-00247	06/05/2022	ROSALINDA DEL CARMEN LOPEZ ARTEAGA	1,079,036.11	974467.15	45,421.38		929045.77	929,045.77	929,045.77	929,045.77	929,045.77	
002018-003	0801-1962-09587	26/08/2022	OSCAR ARMANDO PEREZ	1,040,957.52	942817.21	44,761.18		898056.03	898,056.03	898,056.03	898,056.03	898,056.03	
TOTALES					120,021,117.27	118,782,096.99	1,868,904.07		144,136.81	144,136.81	144,136.81	144,136.81	144,136.81

13. INGRESOS FINANCIEROS.

Los ingresos financieros, se describen de la siguiente manera:

- a) **Intereses Sobre Disponibilidades:** En esta cuenta se registran los intereses recibidos en las cuentas de ahorro.
- b) **Inversiones Financieras:** En esta cuenta se registran los intereses recibidos por las Inversiones en Certificados de Depósitos.
- c) **Préstamos, Descuentos y Negociaciones:** En esta cuenta se registran los intereses normales y moratorios 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 SEPTIEMBRE DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).



- d) **Otros Ingresos de Ejercicios Anteriores:** En esta cuenta se registran los ingresos procedentes de los gastos por honorarios por pagar del abogado Jose Manuel Carcamo Caballero reintegrados al ingreso según instrucciones del CT IHSS.

Concepto	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Disponibilidades	2,468,197.88	1,056,713.30
Inversiones Financieras	6,491,572.86	9,658,761.37
Préstamos, Descuentos y Negociaciones	64,192,479.77	69,800,172.81
Intereses Moratorios	196,550.30	198,458.95
Otros Ingresos Periodos Anteriores	0.00	48,677.60
Total	73,348,800.81	80,762,784.03

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	4,191,053.24	4,554,128.89
Total	4,191,053.24	4,554,128.89

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	6,917,764.25	7,388,955.02
Total	6,917,764.25	7,388,955.02

16. GASTOS DE ADMINISTRACION

Los gastos de administración se describen de la siguiente manera:

- a) **Auditoria Interna y Externa:** En esta cuenta se registran los valores a pagados a la firma auditora PKF & Co S. de RL por concepto de auditoría de estados financieros correspondientes a los periodos 2020 y 2021.

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 SEPTIEMBRE DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**

- b) **Honorarios Profesionales:** En esta cuenta se registran los valores pagados a Juan Miguel Moran Servellón, por concepto de contratación de servicios profesionales actuarial según contrato suscrito.
- c) **Gastos Diversos:** En esta cuenta se registran los egresos provenientes de operaciones que ocurren eventualmente, estos egresos pueden ser por:
- ✓ **Gastos Diversos:** En esta cuenta se registran los gastos comisión por transferencias recibidas de otras Instituciones.
- d) **Impuesto Sobre la Renta:** En esta cuenta se registran los valores por retención del 10% sobre intereses según la Ley de Impuesto Sobre La Renta.
- e) **Otros Egresos Periodo Anterior:** En esta cuenta se registran los valores cobrados por concepto de comisión pendiente de pago del 2021, cobrada en 2022.

Concepto	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Auditoria Interna y Externa	311,569.50	64,557.23
Honorarios Profesionales	0.00	56,000.00
Otros Gastos Varios	761.85	1,180.22
Otros Egresos Periodo Anterior	5,488.89	0.00
Contribuciones e Impuestos	384,248.37	1,422,251.74
Total	702,068.61	1,543,989.19

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Kendy Rubie