

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACIÓN DE CARTERA DEL LH.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
ESTADO DE SITUCION FINANCIERA AL 31 DE OCTUBRE DE LOS AÑOS 2022 Y 2021
EXPRESADO EN LEMPIRAS

EXPRESADO EN LEMPIRAS									
CUENTA		2022	2021	CUENTA	NOTAS	2022	2021		
	1			PASIVO		·			
ACTIVO				PABIVO	<del>                                     </del>				
DISPONIBILIDADES	3	104,946,468.40	36,065,438.18	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	8	48,853,789.18	47,768,533.		
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital	<del>                                      </del>	13,176,799.18	14.241.590.46	Fondo de Incumplimiento		48,748,414.91	47,641,181.		
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones		88,518,839.72	19.306.067.91	Retención de Cuota Anticipada	11	105,374.27	127,351		
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento	_	2,597,138.48	2.234.896.67						
Cuenta de ahorro 1-11-41551/ Banco Promerica	+ +	534,046.78	555.85	OBLIGACIONES FINANCIERAS					
Cuenta de ahorro 10120541874/ Banco Atlantida	<del> </del>	114,620.95	277 327 29	Costo Financiero por Pagar sobre Ohligaciones Financieras	$\overline{}$				
Cuenta de Ahorro BANTRAB 21-104-024411-2		5.023.29	5,000,00	Comisiones por Pagar	5	1,563.60	3,528.		
tuenta de Ahorro BANTKAB 21-104-024411-2		3,023.29	5,000.00	Por Administración Anual	1 7	719.16	2,285		
	<del></del>		100 045 00	Por Administración de Inversiones	+ +	844.44	1,242		
RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE DISPONIBILIDADES	4	260,428.11	123,345.08						
Sobre Cuentas de Cheques y Ahorro		260,428.11	123,345.08		9	15,011,250.82	865,005		
				ACREEDORES VARIOS	- 9	0.00	0		
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	5	362,452,415.99		Honorarios Profesionales	+	14,234,694.85	30,000		
Inversiones en Certificados de Depósitos		362,273,000.00	302,273,000.00	Valores Pendientes de Aplicar por Planilla					
Rendimientos Financieros por Cobrar sobre Inversiones Financieras		179,415.99	894,628.50	Devoluciones Pendientes Por Pagar a Clientes	1 1	776,555.97	835,005		
							75 75 87 87		
PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	6	517,702,444.48	548,596,350,74	TOTAL PASIVO		63,866,603.60	48,637,067.		
Vigentes	<del>                                     </del>	525,231,322.90	556,268,483.23		T				
	_	525,231,322,90		PATRIMONIO					
Piduciarios			330,200,403.23	FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION	10	619,000,000.00	619,000,000		
Atrasados		<b>622,890.49</b> <b>622,890.49</b>	096 007 05	Aportaciones al Pideicomiso	+ "	619,000,000.00	619,000,000		
Fiduciarios									
Vencidos		3,452,913.15	10,159,605.87	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	11	234,387,529.29	145,622,439		
Fiduciarios		3,452,913.15			<del> </del>				
En Ejecucion Judicial		10,963,789.53	2,649,840.29		11	68,309,025,60	74,910,373.		
Fiduciarios		10,963,789.53		UTILIDAD / PERDIDA DEL BJERCICIO	1 11	08,309,023.00	71,510,010		
Rendimientos Financieros por Cobrar de Préstamos, Descuentos y Megociac	iones	131,441.75	58,558.38	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·		001 202 P24 80	839,532,813.		
Fiduciarios		131,441.75	58,558.38	TOTAL PATRIMONIO		921,696,554.89	003,004,010		
(Estimación por Deteriore Acumulado)		(22,699,913.34)	[21,525,244.98						
Reserva para Credito Dudoso		(22,699,913.34)	(21,525,244.98						
	<del></del>								
CUENTAS POR COBRAR	7	201,401.51	217,117.60						
Planilia de Empleados IHSS		100,264.72	184,671.89		+				
Otras Cuentas Por Cobrar Clientes		21,930.00	21,930.00						
Cuentas varias ,varias		79,206.79	10,515.79	<u> </u>					
							888,169,880		
TOTAL ACTIVO		985,563,158.49	888,169,880.18	TOTAL PASIVO+PATRIMONIO		985,563,158.49	888,109,000		
					1				
CUENTAS DE ORDEN	12	211,416,801.37	205.333.996.27	CUENTAS DE ORDEN	1	211,416,801.37	205,333,996		
	+ 12	4,675,629.17	3 701 272 3	Cuentas de Orden por Contra		211,416,801.37	205,333,99		
Intereses en Suspenso		191,902,115.79	191,902,115.79	)					
Traslados Realizados al Fideicomitente		14,839,056,41	9,730,608,1		1				
Valores Aplicados contra el Fondo de Incumplimiento	_	14,839,030.41	9,730,008.11						
					_	1,196,979,959.86	1,093,503,876		
TOTAL ACTIVO + CUENTAS DE ORDEN	1	1,196,979,959.86	1.093.503.876.45	TOTAL PASIVO + PATRIMQHIO CUENTAS DE ORDEN		1,190,979,959.80	1,093,003,870		

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.



### BANCO DE DESARROLLO RURAL DE HONDURAS, S.A. FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL 1.H.S.S DEPARTAMENTO FIDUCIARIO

GESPROLLO RURAL HOS

FIDUCIARIO

CUENTA	NOTAB	2022	2021	
INGRESOS				
INGRESOS FINANCIEROS	13	81,364,747.54	89,330,405.13	
INTERESES DEVENGADOS SOBRE DISPONIBILIDADES		2,729,063.60	1,180,352.8	
Sobre Depositos en Cuentas de Cheques		2,729,063.600	1,180,352.8	
THE WORLD AND THE PROPERTY AND A COSTO AND THE PROPERTY A	<del>-  -</del>	7,306,859.35	10,788,744.6	
intereses devengados sobre inversiones pinancieras a costo amortizado		7,306,859.35	10,788,744.6	
En Certificados de Depósitos DPF	<del>                                     </del>	7,000,007,00		
ntereses sobre prestamos, descuentos y negociaciones	-	71,328,824.59	77,361,307.5	
Fiduciarios		71,114,326.43	77,141,233.6	
Intereses Moratorios		214,498.16	220,073.9	
ingresos Periodos Anteriores		0.00	48,677.6	
		81,364,747.54	89,379,082.7	
TOTAL INGRESOS	<del>                                     </del>	81,304,747.54	89,319,002.1	
SOR DISOIS	+			
GASTOS FINANCIEROS		4,643,727.22	4,554,128.8	
OTROS GASTOS FINANCIEROS	14	4,643,727.22	4,554,128.8	
Reserva Tecnica para fondo de Incumplimiento		4,643,727.22	4,554,128.8	
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS				
COMISIONES PAGADAS A BANRURAL	15	7,668,380.28	8,201,385.4	
Por Administración Anual	_ <del> </del>	6,633,895.99	7,215,951. 985,434.	
Por Administración de Inversiones en Bancos	<del></del>	1,034,484.29	903,434	
GASTOS DE ADMINISTRACION	16	743,614.44	1,713,194.1	
Honorarios profesionales		311,569.50	120,557.2	
Auditoria Interna y Externa		311,569.50	64,557.2	
Honorarios Profesionales		0.00	56,000.0	
GASTOS DIVERSOS		6,250.74	1,470.0	
Otros Gastos Varios		761.85	1,470.	
Otros Egresos Periodo Anterior		5,488.89	0.0	
	<del> </del>	425,794.20	1,591,166.9	
IMPUESTO SOBRE LA RENTA				
IMPUESTO SOBRE LA RENTA Sobre Rendimientos por Disponibilidades		425,794.20	1,591,166.	

UTILIDAD / PERDIDA NETA
LAB NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

68,309,025.60

74,910,373.61



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

Expressed	lo en 🛚	Lemp	iras

CONCEPTOS	Nota	8aldos al 30/09/2022	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 31/10/2022
CAPITAL Y UTILIDADES		-			
Aportaciones	10	619,000,000.00			619,000,000.00
Utilidades (Pérdidas)	11	295,925,444.00	6,771,110.89	0.00	302,696,554.89
Capitalización de Utilidades					
(Otras Partidas)					
TOTAL PATRIMONIO		914,925,444.00	6,771,110,694		921,696,554.89



DEPARTAMENTO FIDUCIARIO





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

DESCRIPCIÓN	oct-22
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Más Cobro por intereses	8,015,946.73
Menos Pago por Comisiones a BANRURAL	(750,616.03)
Menos Pago por Gastos de Administración	(41,545.83)
Inversiones(No consideradas como equivalentes de efectivo)	
Más desinversión	2,000,000.00
Menos Inversión	(2,000,000.00)
Préstamos, descuentos y Negociaciones	
Mas Amortizaciones	17,050,642.67
Menos Desembolsos	(16,064,974.32)
Depósitos	
Captaciones	1,421,337.59
Retiros	(1,514,020.50)
Disminución(Aumento) Cuentas por Cobrar	(68,546.23)
Disminución(Aumento) Rendimientos por Cobrar	14,962.95
Disminución(Aumento) Cuentas por Pagar	(531,821.03)
Otros Egresos	<u>-</u>
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación	7,531,366.00
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Financiación	•
Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	7,531,366.00
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Período	97,415,102.40
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Período	104,946,468.40

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



BANRUR/

# 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 Autorizado por: Kendy Rubio

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

- PANRURAL

  PARTAMENTO P
- 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.
- I) 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 Autorizado por: Kendy Rubjo

Página 2

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

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

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

# 2. RESUMEN DE POLITICAS DE CONTABILIDAD IMPORTANTES.

# 2.1) Estados Financieros.

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

### 2.2) Inversiones.

Las inversiones se registran al costo amortizado.

#### 2.3) Unidad Monetaria.

La unidad monetaria de la República de Honduras es el lempira (L.) y el tipo de cambio relacionado con el dólar de los Estados Unidos de América (US\$), es regulado por el Banco Central de Honduras mediante Resolución No. 139-4/2005 del 22 de abril de 2005, el Banco Central de Honduras aprobó el Reglamento para la Negociación Pública de Divisas en el mercado cambiario; que establece que las personas Naturales o Jurídicas podrán adquirir directamente o por medio de un agente cambiario divisas en subastas públicas, que se llevan a cabo en el Banco Central de Honduras; al 31 de octubre del 2022 el precio promedio de compra de la divisa bajo este sistema fue de L. 24.6900 por US\$ 1.00 y su precio de venta L. 24.8135.

### 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

Autorizado por: Kendy Rubio

BANRURAL

DEPARTAMENT



DEPARTAMENTO PIDUCIARIO

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE 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 dé 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 avaluó 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 Autorizado por: Kendy Rubi

# Departamento Fiduciario

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL 1.H.S.S. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2022 (EXPRESADO EN LEMPIRAS).



Una provisión se reconoce si: Es resultado de un suceso pasado, se posee una obligación legal 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).

#### DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR. 3.

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 31 de Octubre			
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021		
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital	13,176,799.18	14,241,590.46		
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones	88,518,839.72	19,306,067.91		
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento	2,597,138.48	2,234,896.67		
Cuenta de ahorro 1-11-41551/ Banco Promerica	534,046.78	555.85		
Cuenta de ahorro 10120541874 /Banco Atlantida	114,620.95	277,327.29		
Cuenta de Ahorro BANTRAB 21-104-024411-2	5,023.29	5,000.00		
Total	104,946,468.40	36,065,438.18		

# 4. RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE DISPONIBILIDADES.

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

Cuentas	Saldos al 31 de Octubre de 2022			
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021		
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital	26,481.29	78,795.52		
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones	228,364.84	37,766.80		
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento	5,581.98	6,782.76		
Total	260,428.11	123,345.08		

#### 5. INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO.

Las inversiones financieras están integradas de la siguiente forma:

Hecho por: Brayan Ortiz . Autorizado por: Kendy Rubi

DEPARTAMENTO

FIDUCIARIO

Departamento Fiduciario

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



Cuentas	Saldos al 31	de Octubre
<del> </del>	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Inversiones en Certificados ver cuadro No.1 y 2	362,273,000.00	302,273,000.00
Rendimientos Por Cobrar Sobre Inversiones Financieras	179,415.99	849,295.21
Total	362,452,415.99	303,122,295.21

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 31 DE OCTUBRE DEL 2022

DESCRIPCION	NUMBRO DE		VALOR DE	FECHA	FECHA		DIAS	DIAS	INTERESES
CERTIFIC.	CERTIFICADO	BANCO	INVERSION	INVERSION	VENCIMIENTO	TASA	INVERSION		POR COBRAR
Fondo Incumplimiento	200014348564	FICOHSA	6,500,000.00	29/6/2022	29/6/2023	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	01502010082289	BANRURAL	4,000,000,00	14/1/2022	14/1/2023	3.50%	360	16	5,222,22
Fondo incumplimiento	91415	PROMERICA	10,000,000.00	15/8/2022	15/5/2023	3.75%	270	15	15,625.00
Fondo Incumplimiento	91416	PROMERICA	9,500,000,00	15/8/2022	15/5/2023	3.75%	270	15	14,843.75
Fondo Incumplimiento	01502010082475	BANRURAL	3,000,000,00	4/2/2022	4/2/2023	2.00%	360	26	4,333,33
Fondo incumplimiento	90320	PROMERICA	1,596,000,00	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	90313	PROMERICA	4,000,000,00	29/4/2022	10/12/2022	3.75%	221	7	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	200014715095	FICOHSA	5,900,000,00	30/8/2022	30/8/2023	4.00%	360	0	0.00
Fondo incurrolimiento	01502010082728	BANRURAL	1.000,000,00	10/3/2022	10/12/2022	1.75%	270	20	972.22
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	4.00%	180	8	1,777,78
Fondo Recuperaciones	200014313582	FICOHSA	19,000,000,00	23/8/2022	23/6/2023	3.00%	360	<del></del> -	11,083.33
Fondo Recuperaciones	90318	PROMERICA	10.265.000.00	29/4/2022	23/12/2022	3.75%	234	1	1.069.27
Fondo Recuperaciones	01502010082461	BANRURAL	700,000,00	4/2/2022	4/2/2023	2.00%	360	26	1,011,11
Fondo Recuperaciones	90314	PROMERICA	5.000.000.00	29/4/2022	10/12/2022	3.75%	221	<u></u>	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	200014715087	FICOHSA	10.340,000,00	30/8/2022	30/8/2023	4.00%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	200014715068	FICOHSA	10,340,000.00	30/8/2022	30/8/2023	4.00%	360	ŏ	0.00
Fondo Recuperaciones	200014715036	FICOHSA	10.340.000.00	30/8/2022	30/8/2023	4.00%	360	Ö	0.00
Fondo Recuperaciones	200014715028	FICOHSA	10,340,000.00	30/8/2022	30/8/2023	4.00%	360	Ď	0.00
Fondo Recuperaciones	200014715017	FICOHSA	10,340,000.00	30/8/2022	30/8/2023	4.00%	360	ō	0.00
Fondo Recuperaciones	01502010081823	BANRURAL	8,000,000,00	30/11/2021	30/11/2022	3.50%	360	0	0.00
ondo Recuperaciones	01502010081819	BANRURAL	8,000,000.00	30/11/2021	30/11/2022	3.50%	360	ō	0.00
Fondo Recuperaciones	01502010081805	BANRURAL,	9,000,000.00	30/11/2021	30/11/2022	3.50%	360		0.00
ondo Recuperaciones	01502010062863	BANRURAL	25,000,000,00	25/3/2022	25/3/2023	2.00%	360	5	6,944,44
ondo Recuperaciones	01502010083285	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	29/9/2022	29/9/2023	4.00%	360	- i	5,333,33
ondo Recuperaciones	200014313574	FICOHSA	60,000,000.00	23/6/2022	23/6/2023	3.00%	360	<del>'                                    </del>	35,000,00
TOTAL		-	362,273,000.00			3.23%			179,415.99

CONTROL DE INVERSIONES EN CERTIFICADOS DE DEPOSITOS AL 31 DE OCTUBRE 2021

DESCRIPCION	NUMBRO DE	BAUCO	VALOR DE	FECHA	FECHA		DIAB	DIAS	INTERESES
DESCRIPCION	CERTIFICADO	nanco	INVERSION	INVERSION	VENCIMIENTO	TABA	INVERSION		POR COBRAR
Fondo incumplimiento	01502010074314	BANRURAL	6,500,000.00	29/6/2021	29/6/2022	5.75%	360	1	1,038,19
Fondo Incumplimiento	01502010073932	BANRURAL	1,000,000.00	4/6/2021	4/6/2022	5.75%	360	26	4,152.78
Fondo Incumplimiento	01502010076655	BANRURAL	4,000,000.00	4/12/2020	4/12/2021	8.50%	360	26	24,555,56
Fondo Incumplimiento	01502010076417	BANFURAL	10,000,000.00	14/11/2020	14/11/2021	9.00%	360	16	40,000,00
Fondo (ncumplimiento	01502010076435	BANRURAL	9,500,000.00	14/11/2020	14/11/2021	9.00%	360	16	38,000,00
Fondo incumplimiento	01502010077564	BANRURAL	3,000,000.00	4/2/2021	4/2/2022	8,25%	360	26	17,875,00
Fondo Incumplimiento	86121	PROMERICA	1,598,000,00	23/3/2021	23/3/2022	7,00%	360	7	2,175,06
Fondo Incumplimiento	01502010077633	BANRURAL	11,610,000.00	8/2/2021	8/2/2022	6.25%	360	22	58.533.75
Fondo incumplimiento	86139	PROMERICA	4,000,000.00	10/3/2021	10/3/2022	7.00%	360	20	15,555,56
Fondo incumplimiento	01502010076994	BANRURAL	2,000,000,00	5/1/2021	5/1/2022	8.50%	360	25	11,805.56
Fondo incumplimiento	2030002634	ATLANTIDA	5,900,000,00	3/8/2021	3/2/2022	3.00%	180	27	13,275.00
Fondo incumplimiento	01502010078033	BANRURAL	1,000,000,00	9/3/2021	9/3/2022	7.50%	360	21	4,375.00
Fondo Incumplimiento	01502010079126	BANRURAL	1,500,000,00	14/5/2021	14/5/2022	5,50%	360	16	3,666,67
Fondo Incumplimiento	31-104-001714-8	BANTRAB	2,000,000,00	21/9/2021	21/3/2022	3.50%	180		1.750.00
Fondo Recuperaciones	01502010073828	BANRURAL	19,000,000.00	4/6/2021	4/6/2022	5.75%	360	26	78,902,78
Fondo Recuperaciones	86120	PROMERICA	10,265,000.00	23/3/2021	23/3/2022	7.00%	380	7	13,971,81
Fondo Recuperaciones	01502010077550	BANRURAL	700,000.00	4/2/2021	4/2/2022	8.25%	360	26	4.170.83
Fondo Recuperaciones	86037	PROMERICA	5,000,000,00	10/3/2021	10/3/2022	7.00%	360	20	19,444,44
Fondo Recuperaciones	01502010077005	BANRURAL	34,000,000,00	5/1/2021	5/1/2022	8.50%	380	25	200,894,44
Fonde Recuperaciones	2030002833	ATLANTIDA	10,340,000,00	3/8/2021	3/2/2022	3.00%	180	27	23,265,00
Fondo Recuperaciones	2030002831	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2021	3/2/2022	3.00%	180	27	23,285,00
Fondo Recuperaciones	2030002629	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2021	3/2/2022	3.00%	180	27	23,285,00
Fondo Recuperaciones	2030002628	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/6/2021	3/2/2022	3.00%	180	27	23,285,00
Fondo Recuperaciones	2030002630	ATLANTIDA	10.340,000.00	3/6/2021	3/2/2022	3.00%	180	27	23,285,00
Fondo Recuperaciones	01502010076499	BANRURAL	8,000,000,00	27/11/2020	27/11/2021	8,50%	360	- 3	5,666.67
Fondo Recuperaciones	01502010076504	BANFURAL	8,000,000,00	27/11/2020	27/11/2021	6.50%	360	3	5,666,67
Fondo Recuperaciones	01502010076485	BANRURAL	9,000,000,00	27/11/2020	27/11/2021	8.50%	360	3	6,375.00
Fondo Recuperaciones	01502010078047	BANRURAL	25,000,000.00	9/3/2021	9/3/2022	7.50%	360	21	109,375.00
Fondo Recuperaciones	01502010079112	BANRURAL	20,000,000.00	13/5/2021	13/5/2022	5.50%	360	17	51,944.44
Fondo Recuperaciones	01502010080946	BANRURAL	48,000,000.00	21/9/2021	21/9/2022	3.75%	360		45,000.00
TOTAL	ł		302,273,000.00	L		6.34%			849,295.21

Hecho por: Brayan Ortiz

Autorizado por: Kendy Rubio

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2028 DEPARTAMENTO (EXPRESADO EN LEMPIRAS).

- b) RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR: En esta cuenta se provisiona el valor de lo 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 31 de Octubre de 2022			
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021		
Inversión en DPF 01501010409564/Fondo Incumplimiento	844.44	1,242.89		
Recuperaciones de cartera 01501010409550/Fondo Recuperaciones	719.16	2,285.61		
Total	1,563.60	3,528.50		

# 6. PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES.

En esta cuenta se registran los valores desembolsados a los Beneficiarios del Fideicomiso por concepto de préstamos otorgados, con base a lo establecido en el Contrato de Fideicomiso y su Reglamento. Dichos préstamos se clasifican de la siguiente manera:

- a) Préstamos Vigentes: En esta cuenta se registra el importe del principal del préstamo, cuyo plazo estipulado en el Contrato de Préstamo no ha vencido y no tienen amortizaciones de capital pendientes de pago.
- b) Préstamos Atrasados: En esta cuenta se registra el importe del principal del Préstamo, cuyo plazo estipulado en el Contrato de Préstamo no ha vencido; sin embargo, su saldo presenta capital en mora.
- c) Préstamos Vencidos. En esta cuenta se registra el importe del principal de los préstamos, cuyo plazo estipulado en el contrato haya finalizado o cuando se declare vencido por incumplimiento al Contrato de Préstamo, el traslado de saldos a este grupo se efectúa al día siguiente del vencimiento o declaratoria de vencimiento.
- d) Préstamos en Ejecución Judicial: En estas cuentas se registra el importe del capital de la cartera de créditos, cuya gestión de cobro ha sido trasladada a instancia judicial por haberse agotado los procedimientos normales de recuperación.
- e) Rendimientos Financieros por Cobrar Sobre Préstamos: En esta cuenta se registran los intereses devengados sobre los préstamos, que están pendiente de recibir, los cuales se hacen efectivos al momento que el cliente cancela su cuota correspondiente.
- 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 Autorizado por:

PIDUCIARIO

Kendy Rubic

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2022 FIDUCIARIO
(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:

	RESER	VA POR I	DETERIORO	ACUMULADO	O DE CARTERA DE CONSUMO OCTUE	RE 2022		············
Sante	Skielineled 2.				Cande		بيرز رياز يورث والأوجاري	
-A - CONSUMO 1010			1.0%	2	132,676,82	1,326.77	har an industrial	
I - CONSUMO 2010	Hasta 30	días	1.0%	1655	522,955,160,97	5,229,551.61	58,300,53	1,326.7 5,287,852.1
II - CONSUMO 2020	De 31 a	60 días	5%	3	204,835,15	10,241.76	57,763,99	68,005.7
HI - CONSUMO 2030	De 61 a	90 días	25%	8	1,930,337.62	482,584,41	6.854.79	489,439.2
V - CONSUMO 2040	De 91 a	120 días	60%	3	338,312.99	202,987.79	0,004,75	202,987.7
V - CONSUMO 2050	Más de	20 días	100%	114	14,709,592.52	14,709,592.52		14,709,592.5
			,					
	"C" 4_35			11,4	aké stá btolét	20 cac 22x ca	100 010.01	10 Feb 10 cm
	<del>                                     </del>	Rec	querimeinto	adicional seg	ún numeral 12.2 de norma de cartera	2,063,628.49		
					Total reserva según recálculo	22,699,913,34		

Nota: Se realiza ajustes según lo requerido por la CNBS 10% adicional a la reserva normal sobre la cartera total, aun que la norma establece que el 110% es sobre el total de los creditos en mora(categoria III,IV Y V). Requerimiento adicional aprobado por el COMITE TECNICO DE FIDEICOMISOS el 30/07/2019.

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

Concepto	Saldo al 31 de Octubre		
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021	
Vigente	525,231,322.90	556,268,483.23	
Consumo	525,231,322.90	556,268,483.23	
Atrasado	622,890.49	985,207.95	
Consumo	622,890.49	985,207.95	
Vencido	3,452,913.15	10,159,505.87	
Consumo	3,452,913.15	10,159,505.87	
Ejecución Judicial	10,963,789.53	2,649,840.29	
Consumo	10,963,789.53	2,649,840.29	
Sub-Total	540,270,916.07	570,063,037.34	
Mas Rendimientos por Cobrar sobre préstamos	131,441.75	58,558.38	
Menos Reserva Credito Dudoso	(22,699,913.34)	(21,525,244.98)	
Total	517,702,444.48	548,596,350.74	

# 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, cobro de impuestos por retención de L. 4,166,67, cuenta por cobrar a Henry

Hecho por: Brayan Ortiz 👍

Autorizado por:/ Kendy Rubios

# Departamento Fiduciario

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

DEPARTAMENTO S

BANRUR

Nuñez por L. 7,594.29 y valores pendientes de trasladar por concepto de intereses en certificados de depósitores de la siguiente manera:

Cuentas	Saldo al 31	Saldo al 31 de Octubre		
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021		
Planilla Empleados IHSS	100,264.72	184,671.89		
Cuentas Varias, Varias	21,930.00	21,930.00		
Otras Cuentas Por Cobrar Varias	79,206.79	10,515.79		
Total	201,401.51	217,117.68		

NOMBRE	NO.CREDITO	TIMBRES	AUTENTICIDAD DE CERTIFICACIONES	MONTO
JOSE ANTONIO GUERRA VASQUEZ	004847-001	75.00	626.00	701.00
SANTIAGO ARMANDO PAVON BULNES	003659-001	75.00	626.00	701.00
GREGORIO ANTONIO JUAREZ OLIVA	004722-001	75,00	626.00	701.00
ENRIQUE RODRIGUEZ	004657-001	75.00	626.00	701.00
DAYSI CAROLINA AYALA TORRES	004576-001	75.00	626.00	701.00
JUANA MARIA CANALES ÇALIX	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 ROORIGUEZ	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	000029-001	75.00	626.00	701.00
VICTOR DAVID CRUZ GONZALEZ	006392-001	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

# DEVOLUCIONES DE CUOTA (PLANILLA EMPLEADOS IHSS)

Nº CUENTA:	1	MONTO	A NOMBRE DE	MES
03801010014160	L.	7,978.31	BETY KARINA SANDOVAL OSORTO	OCT-22
00801010433425	L.	4,910.79	LIRIDA ONEYDA SILVA REYES	OCT-22
03701010013182	L.	11,663.26	MIRIAN JANETH NUÑEZ	OCT-22
05701010007798	L,	10,722.30	BRENDA PATRICIA AMAYA SAUCEDA	OCT-22
02401010079663	ŢL.	8,302.50	MARCOS DANIEL CASTILLO FLORES	OCT-22
02701010020572	L.	8,006.97	MARIA DOLORES GUERRERO	OCT-22
02701010021257	L	5,726.49	FLORA ALEJANDRA CANTARERO SIERRA	OCT-22
03501010012663	L.	18,143.48	FLOR EUNICE ESCOBAR ZAVALA	OCT-22
05701010005237	L.	8,866.37	LUIS FERNANDO BARRAZA MIRALDA	OCT-22
04801010029558	L.	6,419.16	MARIO ALBERTO CHINCHILLA SANCHEZ	OCT-22
01201010403009	L.	9,525.09	LEYDI OSIRIS BACA	OCT-22
TOTAL	L.	100,264.72		-

Hecho por: Brayan Ortiz R

Autorizado por Kendy Rybi



FIDUCIARIO

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

# 8. DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO.

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

Cuentas	Saldo al 31 de Octubre		
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021	
Fondo de Incumplimiento	48,748,414.91	47,641,181.85	
Retención de Cuota Anticipada	105,374.27	127,351.25	
Total	48,853,789.18	47,768,533.10	

### 9. ACREEDORES VARIOS.

Los acreedores varios están integrados de la siguiente forma:

Cuentas	Saldo al 31 de Octubre		
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021	
Honorarios Profesionales	0.00	0.00	
Valores Pendientes De Aplicar A Préstamos	14,234,694.85	30,000.00	
Devoluciones Pendientes De Pagar a Clientes	776,555.97	835,005.48	
TOTAL	15,011,250.82	865,005.48	

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 LH.S.S.
ALLE DE VALODES DE ADMINISTRACION DE CARTERA LH.S.S.

DETALLE DE VALORES DE APLICAR POR PLANELA AL 31 DE OCTUBRE 2022				
NOMBRE	MONTO	MES	CONCEPTO	
TRACY MUSME VALLADARES	5,059.66	28/9/2022	Valor sobrante depositado para cancelacion del credito	
EDWUAR ALI CARDENAS CABALLERO	2,350.00	8/8/2022	Valor recibido para aplicación de cuota de préstamos 10/10/2022	
EDWUAR ALI CARDENAS CABALLERO	2,250.00	9/9/2022	Valor recibido para aplicación de cuota de préstamos 10/11/2022	
NOE ISAI NUNEZ	6,090.49	25/9/2022	Valor pendiente de aplicar, recibido el 25.09.2022 para cancelar el credito de emergencia vencido	
TRANSFERENCIA NACIONAL FICOHSA	41,850.00	24/10/2022	Valor pendiente de devolver la Ficohsa por traslado de valores de CDP octubre de 2022	
TRANSFERENCIA NACIONAL FICOHSA	44,175.00	31/10/2022	Valor pendiente de transferir a la cuenta correcta 01501010409550	
TRANSFERENCIA NACIONAL FICOHSA	17,437.50	31/10/2022	Valor pendiente de transferir a la cuenta correcta 01501010409564	
PAGO DE PLANILLA DEL IHSS	14,115,482.20	29/9/2022	Valor recibido para aplicación de cuota de préstamos 10/11/2022	
TOTAL	14,234,694.85			

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

Hecho por: Brayan Ortiz Autorizado por Kendy Rubio

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

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO

de devolución por otorgamiento de Re-Préstamos y cancelaciones de préstamos. El año actual se conforman de la siguiente manera:

KAREN ELIZABETH BECERRA LINDO   3310.	25 17/20/10/20 25 17/20/10/20 27 17/20/20 27 17/20/20 20 10/20/20	S. Vales por descriver sofranțin en chrosus por camoritorilor de présistro Domestatini de supelargenfelemo Domestatini de supelargenfelemo Domestatini de supelargenfelemo Domestatini de supelargenfelemo S. Vales por descrive sofranțin en chrosus por cancelectin de présistro Domestatini de supelargenfelemo Libiar por descrive sofranțin en chrosus por cancelectin de présistro Domestatini de supelargenfelemo Domestatini de supelargenfelemo Libiar por descrive sofranțin en chrosus por cancelectin de présistro Libiardeni de supelargen cepreşistroi de presistroi Domestatini de supelargen cepreşistroi de presistroi	NOMBRE  ***RECTION INMA FLORES  ***ARVIX SEVILLA  ***RIMA MORENO  ORICELA MARRELI DUANTE ROSALES  ***OSE GUTTERREZ  ORBELINA VASQUEZ  DORIS PINEDA  MARTIN BENTES  GENAR AMEZ  BUNCA SANGONA  ***SENTES	2,055,07 16,031,88 1,701,24 18,663,66 13,969,10 7,746,23 3,345,46 6,062,12 2,177,59 10,054,00 10,362,59 2,085,61 8,422,40 5,337,25 22,394,53 4,620,19	28/1/2022 28/1/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022	CONCEPTO  Vales por devolves nothing an obsession of convenient of the Conception of
JUAN NOEE, RAMREZ PAMREZ   915.	70 177/20170 177	Visito por devolves sobrante en chessas per campeteción de présistemo Devolución de coude; com selectión de présistemo Devolución de coude; com selectión de présistemo de visitemo por devolves sobrante en chessas por campeteción de présistemo 3 Visito por devolves sobrante en chessas por campeteción de présistemo Devolución de constitución de présistemo Devolución de présistemo Devolución de présistemo Devolución de présistemo Devolución de se constitución de présistemo Devolución de de presistemo Devolución de presistem	MARIX SEVILLA IRIAM MORENO GRICCELA MARBELLI DUARTE ROSALES JOSE GUTTERREZ CREELINA VASQUEZ DORIS DINEDA MARTINA BENTES GOCAR RAMEZ BUANCA SANDOVAL LILLANA GOSQUERA META MARTINA BENTES GOCAR RAMEZ BUANCA SANDOVAL LILLANA GOSQUERA META MARTINA BENTES GOCAR RAMEZ BUANCA SANDOVAL LILLANA GOSQUERA META MARTINA META BUANCA GOCAR LICANDIA PALECIA ELDA CRUZ ALMA DIAZ KARLA FLORES  KARLA FLORES	2,055,07 16,031,88 1,701,24 18,663,66 13,969,10 7,746,23 3,345,46 6,062,12 2,177,59 10,054,00 10,362,59 2,085,61 8,422,40 5,337,25 22,394,53 4,620,19	28/1/2022 28/1/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022	Devolución de custrárrego relativos ( Devolución de custrárrego relativos ) Devolución de custrárrego relativos ) Vistra por devolvera sobrante en chesuas por calencelegido de  Devolución de custrárrego delamos ) Devolución de suspitárrego ( Devoluci
IECTOR MANAEL LOPEZ   2112.   CALADIA MEUSAS ABRAINTAN FIREZ   217.   IECTOR MANAEL LOPEZ   217.   IECTOR MANAEL LOPEZ   217.   IECTOR MANAEL LOPEZ   217.   IECTOR MANAEL LOPEZ   217.   SUMPA LORENDA BARANCHA   552.   XENA MARCOTTI MELIA MELARA   4.890.   LIBS ANTONO BONILLA GALDIO ELLON   183.   MARTIN ALADOLIA BARADO SENTURA   5.900.   MARTIN ALADOLIA BARADO SENTURA   5.900.   KARRIN MARIA GOLON FOODRIGUEZ   2.000.   KARRIN ELARARDO PORTILLO   13.100.   MANAEL ALFONSO ARGON MENDOZA   6.898.   MARTINA ALADORADO PORTILLO   13.132.   JOHANNA DESIRE VASQUEZ MANEZ   4.494.   KARRIN ELARARDO PORTILLO   13.132.   JOHANNA DESIRE VASQUEZ MANEZ   4.494.   KARRIN ELARARDO PORTILLO   13.132.   JOHANNA DESIRE VASQUEZ MANEZ   4.494.   KARRIN ELARARDO PORTILLO   13.132.   JOHANNA DESIRE VASQUEZ MANEZ   4.494.   KARRIN ALADORADO PORTILLO   13.132.   JOHANNA DESIRE VASQUEZ MANEZ   4.494.   KARRIN TOMBANA MARTINEZ FICRES   1.495.   VOLNARA DESIRE VASQUEZ MANEZ   4.592.   DANA ELARA MANAEL MANEZ   3.307.   MARRA ALGER ANAVA LAINEZ   3.507.   MARRA ALGER ANAVA LAINEZ   2.898.   MARRA LORE ANAVA LAINEZ   2.898.   MARRA MARTINEZ MANAEL LIDARTE RORALES   2.878.   MARRA MARTINEZ MANAEL LIDARTE RORALES   2.878.   MARRA MARTINEZ MANGEL PEREZ   2.898.   MARRA MARTINEZ MANGEL PEREZ   2.898.   MARRA MARTINEZ MANGEL PEREZ   2.898.   MARRA MARTINEZ MARTINEZ   2.898.   MARRA MURDAL MARTINEZ MARTINEZ   2.898.   MARTINEZ MARTINEZ MARTINEZ MARTINEZ MARTINEZ MARTINEZ	97 (%2011) 97 (%2011) 90 (103/2016) 90 (103/2016) 90 (103/2016) 91 (103/2016) 91 (103/2016) 91 (103/2016) 91 (103/2016) 91 (103/2016) 91 (103/2016) 91 (103/2016) 91 (103/2016) 91 (103/2016) 92 (203/2016) 93 (103/2016) 94 (203/2016) 95 (203/2016) 96 (203/2016) 96 (203/2016) 97 (103/2016) 97 (103/2016) 98 (203/2016) 99 (203/	Overelución de cuotal/carrelación de profeserre)  Veder por devotre sobrariar en haque por carcelación de précision  Veder por devotre sobrariar en cheque por carcelación de précision  Veder por devotre sobraria en cheque por carcelación de précision  Devotación de cuotal/carcelación  Veder por devotal/carcelación  Devotación de soudal/carcelación  Devotación de presento  Devotación de soudal/carcelación  Devotación de presento  Devotación de p	IRMA MORENO ORICELA MARPELLI DUANTE ROSALES JOSE GUTTERREZ ORBELINA VASCUEZ DORIS PINEDA MARTNA BENITES COSCAR RAMIREZ BLANCA SANDOVAL LILLIANA OSEGUERA MARIA MEJA KEMA VALLADARES HECTOR MEDINO CLAUDIA PALENCIA ELDA CREZ ALIMA DIAZ ALIMA DIAZ KARLA PLORES	2,055,07 16,031,88 1,701,24 18,663,66 13,969,10 7,746,23 3,345,46 6,062,12 2,177,59 10,054,00 10,362,59 2,085,61 8,422,40 5,337,25 22,394,53 4,620,19	28/1/2022 28/1/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022 28/2/2022	Ornobación de custe(regretelemo) Denobación de custe(regretelemo) Videz par denobre; sobranha en cheaux por caincelepido de Denobación de suspelir (spe delamo)
CALORA MEUSSA BARANCHA FAREZ 217.  FECTORI MANUEL LOPEZ 2. 2132.  SIVAPA LORENA BARANCHA 52.  SIVAPA LORENA BARANCHA 52.  SERIA MARCON MELLA MELLAPO 1.  SERIA MARCON MELLA MELLAPO 1.  SERIA MARCON MELLAPO 1.  SERIA MELLAPON MELLAPO 1.  SERIA MELLAPON MELLA	90, 10/3/2014 \$5 22,90/2013 \$1 12,92/2013 \$1 12,92/2013 \$1 17/2013 \$1 17/2013 \$1 17/2013 \$1 17/2013 \$1 17/2013 \$1 17/2013 \$2 17/2013 \$2 109/2023 \$2 109/2023 \$2 109/2023 \$3 17/2013 \$3 17/2023 \$3 17/2023 \$4 31/7/2023 \$5 2/10/2023	3 Valor por devolver sobrante en chaque por camcelación de précision  3 Valor por devolver sobrante en chaque por camcelación de précision  3 Valor por devolver sobrante en cheque por camcelación de précision  5 Valor por devolver sobrante en cheque por camcelación de précision  6 Valor por devolver sobrante en cheque por camcelación de précision  7 Comchación de supeticipación en cheque por camcelación de précision  9 Valor por devolver sobrante en cheque por camcelación de précision  9 Valor por devolver sobrante en precision  9 Valor por devolver sobrante en precision  9 Valor por devolver sobrante en precision  9 Valor por devolver sobrante en cheque por camcelación de précision  9 Valor por devolver sobrante en cheque por camcelación de précision  9 Valor por devolver sobrante en cheque aor camcelación de précision  9 Valor por devolver sobrante en cheque aor camcelación de précision  10 Devolución de cuplatique retractación de precision  10 Devolución de cuplatique camcelación de precision  10 Devolución de supetique camcelación de precision  10 Devolución de supetique camcelación de precision  10 Devolución de procision  10 Devolución de precision  10 Devoluc	ORICELA MARRELII DUANTE ROSALES JOSE GUTTERREZ CREELINA VASQUEZ DORRIS PINEDA MARTIN BENITES CRECAR RAMINEZ BUANCA SANGOVAL LILLANA GEOGRAF MARIN MEJLA MARIN MEJLA MESTA MEST	16,031,88 1,701,24 18,863,86 13,863,10 7,746,23 3,343,44 8,092,12 10,362,59	25/1/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022	Conscipation de custolin rear interno .  Vising por devotor potrambie an orbequa por campateolist de Conscipación de custolin representamo .  Devolución de supulin por campalación de presentamo .  Devolución de supulin por campalación .
IECTOR MAMER LOPEZ   2.123.   SUMPA LOREN BARANDAN   552,    SENA MARGOTH MEJIA MELARA   4.300,    SENA MARGOTH MEJIA MELARA   4.300,    MARTIA PATRICIA ALVAREZ SERVELLON   153,    MARTIA PATRICIA ALVAREZ SERVELLON   5.565,    MARTIA PATRICIA ALVAREZ SERVELLON   5.565,    MARTIA PATRICIA ALVAREZ SERVELLON   1.300,    MARTIA PATRICIA ALVAREZ SERVELLON   5.566,    MARTIN ALVAREZ SERVELLON   2.000,    MARTIN ALVAREZ SERVELLON   2.000,    MARTIN ALVARADO PORTILLO   1.3132,    JOHANNA DESIRE VASQUEZ NIÑEZ   4.494,    MARTIN ALVARADO PORTILLO   1.3132,    JOHANNA DESIRE VASQUEZ NIÑEZ   4.500,    MARTIN ALVARADO PORTILLO   1.3132,    JOHANNA DESIRE VASQUEZ NIÑEZ   4.500,    MARTIN ALVARADO PORTILLO   1.3132,    JOHANNA DESIRE VASQUEZ NIÑEZ   4.500,    MARTIN ALVARADO PORTILLO   1.3132,    JOHANNA DESIRE VASQUEZ NIÑEZ   4.500,    MARTIN ALVARADO PORTILLO   1.3132,    JOHANNA DESIRE VASQUEZ NIÑEZ   4.500,    MARTIN ALVARADO PORTILLO   1.3132,    MARTIN ALVARADO PORTILLO   1.	45 22/9/201  1 2/9/201  49 17/2018  77 27/11/201  77 1/4/2019  01 31/7/2018  5 1/10/201  55 1/10/201  55 31/10/201  56 3/11/202  56 25/11/202  56 10/10/202  56 30/11/202  57 10/10/202  58 30/11/202  58 30/11/202  58 30/11/202  59 10/10/202  50 10/10/202  50 10/10/202  50 10/10/202  50 10/10/202  50 10/10/202  50 10/10/202  50 10/10/202  50 10/10/202  50 10/10/202	Valor por descriver sobrante en cheque por campelación de présigiro  Judio por descriver sobrante an obsesu por associación de présigiro  Cervalación de cuestricoprésigiros  Devalación de cuestricoprésigiros  Cervalación de sustativa en cheque por campelación de présigiros  Cervalación de sustativa entretera  Devalación de sustativa  Devalación de  Deval	JOSE GUTERREZ ORBELINA VASQUEZ DORIS PINEDA MARTHA BENITES COSCAR RAMIREZ BLANCA SANDOVAL LILLIANA OSEGUERA MARIA MEJA KENA VALLADARES HECTOR MEDITAO CLAUDIA PALENCIA ELDA CREZ ALIMA DIAZ KARLA FLORES KARLA FLORES	18,693,69 13,693,10 7,746,23 3,343,44 8,092,12 2,177,59 16,054,00 10,362,59 2,088,61 5,422,40 5,337,25 22,394,53 4,620,19	25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022	Devolución de cutolifrepretellemo Devolución de justifrepretellemo
SUMPA LORENT BARANDM   562	13 12/8/2011 13 12/8/2011 14/2019 177/2018 177/2018 17/2019 13/17/2010 13/17/2010 155 1/10/2019 155 1/10/2019 155 1/10/2019 155 1/10/2029 167/2029	J. Visico por descriver sedematés en chesous por esposición de prelaturo Directación de cuatria (previous)  El Visico por descriver solvantes en chesous por carceleción de prelaturo Directación de superiorida en chesous por carceleción de prelaturo Directación de superiorida en chesous por carceleción de prelaturo J. Directación de superiorida en chesous por carceleción de prelaturo Directación de superiorida en chesous por carceleción de prelaturo Directación de superiorida en contrato de cuatria de contrato de contrato de cuatria de contrato de contrato de cuatria de cuatria de contrato de cuatria de contrato de cuatria de c	ORBELINA VASCUEZ DORIS PINEDA MARTHA BENITES COGAR RAMIREZ BLANCA SANGOVAL ILLIANA OSFOLARIA MARIA MEJIA MARIA MEJIA MERIA MER	13,693,10 7,746,23 3,343,44 8,092,12 2,177,59 18,054,59 10,362,59 2,058,61 8,422,40 5,337,25 22,394,53 4,620,19	25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/3/2022 25/3/2022	Devokación de sustificipacifelieres
XENA MARGOTH MEJIA MEJARA   4,300,	49 177/2018 177/2019 177 277/1/2019 179 1/4/2019 179 1/4/2019 179 1/4/2019 179 1/4/2019 179 179 179/2019 179 179/2019 179 179/2019 179 179/2019 179 179/2019 179	Convolución de custat (représente)  Si valor por devotre colografie en chessas por caraceleción de présento  Consolución de sustat (représente)  Consolución de custat (représente)	OORSI PINEDA MARTHA BENITES OGCAR RAMINEZ SUANCA SANDOVAL LILLANA OSEGUERA MARIA MELIA KEMA VALLADARES HECTER MEDINO CLAUDIA PALENCIA ELDA CREZ ALIMA DIAZ KARLA PLORES KARLA PLORES	7,746.23 3,343.44 8,092.12 2,177.59 16,054.60 10,362.59 2,068.61 8,422.40 5,337.25 22,394.53 4,630.19	25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/3/2022 25/3/2022	Denoución de ouveironetemo
LUBS ANTONIO BONILLA GALINIDO	777 27/11/201 777 27/11/201 707 1/4/2018 707 31/7/201 85 1/10/201 85 1/10/201 85 1/10/201 85 2/2/202 82 10/6/202 82 10/6/202 85 2/10/202 86 25/11/202 86 25/11/202 86 25/11/202 87 10/10/202 87 10/10/202 87 18/12/202 88 10/11/202 88 10/11/202 89 10/11/202 89 10/11/202 89 10/11/202 80 10/11/202	S Valor por descriver solvagaria en chessus por caraceleción de présistento Derechación de custella représistanto Derechación de custella représistanto Derechación de custella représistanto Derechación de custella représistanto S Derechación de custella représistanto S Derechación de custella représistanto Derechación de custella représistanto Derechación de custella représistanto de la custella de la custella représistanto de la custella de la referencia de la custella del	MAKTINA BENITES COCAR RAMEZ BLANCA SANDOVAL ILILIANA OSEGUERA MARIA MEJIA KERA VALADARES GLA OSEGUERA GLA OSEGUERA GLA OSEGUERA GLA OSEGUERA ELA OSEGUERA ALMA DIAZ KARLA PLOPES KARLA PLOPES	3,343,44 8,092,12 2,177,59 18,054,60 10,362,59 2,068,61 8,422,40 5,337,25 22,394,53 4,620,19	25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/3/2022 25/3/2022	Devolución de custatran réstamo) Devolución de custatran réstamo) Devolución de custatran réstamo) Devolución de custatran réstamo; Devolución de custatran restamo; Devolución de custatran cameleción de prestamo) Devolución de custatran cameleción de prestamo; Devolución de custatran cameleción de prestamo; Devolución de custatran cameleción de prestamo;
MARTIA PATRICIA ALVAREZ SERVELLON 6.595.  NORMA CARDUNA ROPAJO VERTURA 1.380. MARIA EVANGELIMA ORDONEZ TALAVERA 5.524. MARIA EVANGELIMA ORDONEZ TALAVERA 5.524. KAREN MARIA GOGOT RODRONEZ CALAVERA 5.524. KAREN MARIA GOGOT RODRONEZ 2.082. KAREN RIZABETH BECERRA LINKO 3.310. LANDANNA DESIRE VASCUEZ RANEZ 4.494. LANDANNA DESIRE VASCUEZ NANEZ 4.494. KAREN YOHANNA MARTINEZ FLORES 1.495. KAREN YOHANNA MARTINEZ FLORES 1.496. MARIEN SALVAR PARE VASCUEZ NANEZ 4.542. DAMA ELIZA TOVES 9.426. MARIEN SALVAR PARE VASCUEZ NANEZ 5.503. MARIEN SALVAR PIEDA 1992 RANEZ 1.503. MARIEN SALVAR PIEDA 1992 RANEZ 1.503. SALORA JOHANNA ELIZA TOVES 1.503. SALORA JOHANNA ELIZA TOVES 1.503. SALORA JOHANNA ELIZA TOVES 1.503. MARIEN SALVAR PIEDA 1992 RANEZ 2.293. MARIA JOHAN BELIZA TOVES 1.503. SALORA JOHANNA ELIZABA 1992 RANEZ 2.203. MARIA GUANDALUPE RODRONIGUEZ ZELAVA 2.127. LANDA GUANDALUPE RODRIGUEZ ZELAVA 2.127. LANDA GUANDALUPE RODRIGUEZ ZELAVA 2.127. LOSE DAMEL PEREZ DIAC 4.905.	07 1/4/2019 11 31/7/2019 20 1 31/7/2019 20 1 31/7/2019 20 21/7/2029 20 20/7/2029 20 10/6/2029 44 31/7/2029 20 20/7/2029 20 10/7/2029 20 10/10/2029 20 10/10/2029 20 10/10/2029 20 10/10/2029 20 10/10/2029 20 10/10/2029 20 10/10/2029 20 10/10/2029 20 10/10/2029 20 10/10/2029 20 10/10/2029 20 10/10/2029 20 10/10/2029 20 10/10/2029 20 10/10/2029 20 10/10/2029 20 10/10/2029	Conscisión de sustationnéelemos  Devalación de custationnéelemos  Devalación de custationnéelemos  Devalación de custationnéelemos  Devalación de sustationnéelemos  Devalación de custationnéelemos  Devalación de sustationnéelemos  Devalación de sustationnéelemos  Todos por devalemos  Devalación de sustationnéelemos	OSCAR RAMINEZ BLANCA SANDOVAL LILIANA OSEGUERA MARIA MEJA KEMA VALLADARES HECTOR MEDIAO CLAUDIA PALENCIA ELDA CREZ ALIMA DIAZ KARLA PLORES KARLA PLORES	8,092.12 2,177.59 18,054.60 10,362.59 2,088.61 8,422.40 5,337.25 22,394.53 4,620.19	25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/3/2022 25/3/2022 25/3/2022	Devolución de cuola (représtamo) Devolución de cuola (représtamo) Devolución de cuola (représtamo) Devolución de cuola (représtamo) Devolución de cuola (por carcelación de prestamo) Devolución de cuola (représtamo) Devolución de cuola (représtamo)
INCRIMA CARCUINA RAPALO VENTURA   1,300.	01 31/7/201 85 1/10/201 85 29/2/202 89 29/2/202 84 31/7/202 85 2/10/202 86 25/11/202 86 25/11/202 86 10/10/202 87 10/10/202 88 10/10/202 88 10/10/202 89 10/10/202 80 10/10/202 80 10/10/202 80 10/10/202 80 10/10/202	Deposición de custativa prefetamo Deposición de custativa prefetamo Deposición de custativa prefetamo Se Valeiro por deposite solventes en chesus por cancelección de prefetamo Deposición de custativa certamis en chesus por cancelección de prefetamo Deposición de custativa certamis en chesus por cancelección de prefetamo Deposición de custativa certamis en como deposite por cancelección de prefetamo Deposición de custativa certamis en como deposite por cancelección de prefetamo Deposición de custativa certamis de prefetamo Deposición de	SUANCA SANDOVAL  JULIANA CESCUERA  MARIA MEJIA  KENA VALLADARES  HECTOR MOTINO  CJAJOIA PALENGIA  ELDA CRUZ  AJUA DIAZ  KARLA FLORES  KARLA FLORES	2,177.59 16,054,80 10,362,59 2,068,61 8,422,40 5,337.25 22,394.53 4,620,19	25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/3/2022 25/3/2022	Devokación de cuote(représtamo)  Cerestación de cuote(représtamo)  Devokación de cuote(por carceleción de prestamo)  Devokación de cuote(por carceleción de prestamo)  Devokación de cuote(représtamo)  Devokación de cuote(représtamo)
MARIA EVANGELIMA ORIOOREZ TALAVERA   5.524.	55 1/10/2011 56 1/10/2011 59 29/2/202 50 10/6/202 50 10/6/202 50 10/10/202 50 10/10/202 51 10/10/202 52 10/10/202 53 10/10/202 54 10/10/202 55 10/10/202 56 10/10/202 57 10/10/202 58 10/10/202 58 10/10/202 58 10/10/202	Oceación de sudeticondetamo  I Visir con discolar colorarios en chequa por canceleción de préfetero  Denoisión de sudeticonferidemo  Denoisión de sudeticonferidemo  Unico por denoisión de sudeticonferidemo  Denoisión de sudeticonferidemo  Denoisión de sudeticonferidemo  Visir por denoisión de sudeticonferidemo  Lorendación de sudeticonferidemo  Denoisión de sudeticonferidemo  Denoisión de sudeticonferidemo  Denoisión de sudeticon cercadeción de prefetero  Oceación de sudeticon de prefetero  Oceación de sudeticon cercadeción de prefetero  Oceación de sudeticon cercadeción de prefetero  Oceación de prefetero  Oceación de sudeticon cercadeción de prefetero  Oceación de sudeticon cercadeción de prefetero	JULIANA OSEGUERA MARIA MEJIA KEMA VALLADARES HECTOR MOTINO CIALADIA PALENCIA ELDA CRIZ ALMA DIAZ KARLA FLORES	16.054.00 10,362.59 2.068.61 8,422.40 5,337.25 22,394.53 4,620.19	25/2/2022 25/2/2022 25/2/2022 25/3/2022 25/3/2022	Devotación de cuota(représtamo) Devotación de cuota(por cancelecion de prestamo) Devotación de cuota(por cancelecion de prestamo) Devotación de cuota(représtamo)
KAREN HARIA GODON RODRIGUEZ  (KAREN HAZIAREN HIBEGERRA LINDO)  3.310. IMAKIA KALPONSO ARDON MENDOZA  (B.SS. IMAKIA KALPONSO ARDON MARINEZ  (B.SS. IMAKIA KALPONSO ARDON MARINEZ  (B.SS. IMAKIA KALPON MENDOZA  (B.SS. IMAKIA KALPONSO ARDON MENDOZA  (B.SS. IMAKIA KALPON MENDOZA  (B.SS. IMAKIA	85 31/10/201 89 29/2/202 84 31/7/202 85 2/10/202 85 2/10/202 86 25/11/202 86 30/11/202 87 30/11/202 88 10/12/202 89 10/12/202 89 10/12/202 89 10/12/202	9. Vivilir con desceler sobrante en preque por cambeleción de préfetimo Diprobabilità de publicario de l'Oppositorio de publicario de préfetimo Diprobabilità de publicario de préfetimo Diprobabilità de publicario de préfetimo Diprobabilità de publicario de publicario de préfetimo Diprobabilità del publicario de publicario de prefetimo Diprobabilità del productivo del publicario de publicario del publicari	MARIA MEJIA KENA VALLADARES HECTOR MOTINO CALODA PALENCIA ELDA CRIZ ALMA DIAZ KARLA F.ORES	10,362,59 2,068,61 8,422,40 5,337,25 22,394,53 4,620,19	25/2/2022 25/2/2022 25/3/2022 25/3/2022	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)  Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)  Devolución de cuota(représtamo)
KAREN EUZABETH BECERRA LINDO   3310.	89 29/2/202 92 10/6/202 92 10/6/202 95 2/10/202 96 25/11/202 96 10/10/202 96 30/11/202 96 30/11/202 97 18/12/202 98 10/12/202 98 10/12/202 98 10/12/202	Derociación de sustationnéement Valor par devotes reclamate en cheque por canceleción de présente Derociación de sustationnéement Derociación de sustationnéement Valor par devotes reclamate en cheque por camceleción de présente 1 Derociación de sustations cercateleción de gresterro 1 Derociación de sustations cercateleción de gresterro 2 Derociación de sustations cercateleción de presente 0 Derociación de sustations de presentes 0 Derociación de presentes 0 Derociación de presentes 0 Derociación de presentes 0 Valor por devotes potentes en presentes 0 Participación de pre	HECTOR MOTINO CLAUDIA PALENCIA ELDA CRUZ ALIMA DIAZ KARLA FLORES	2,068,61 8,422,40 5,337,25 22,394,53 4,620,19	25/2/2022 25/3/2022 25/3/2022	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)  Devolución de cuota(représtamo)
MARTIMA ALVARADO PORTILLO   13.132	44 31/7/202 35 2/10/202 96 25/11/202 96 25/11/202 96 10/10/202 11 10/10/202 46 30/11/202 96 10/12/202 90 10/12/202 96 10/12/202	Devolución de cualificarentellamo). Valor por devolves ecloraria en chequa por campelación de présisamo 1 Denolución de cualificar campelación de presigeno 1 Denolución de cualificar campelación de presigeno). Denolución de cualificar campelación de presigeno). Denolución de cualificar campelación de presigeno). Valor por devolves colorarias en chesua por campelación de presigeno.	CLAUDIA PALENCIA ELDA CRUZ ALIMA DIAZ KARLA FLORES	5,337.25 22,394.53 4,620.19	25/3/2022 25/3/2022	Devolución de cuota(représtamo)
JOHANNA DESIRE VASQUEZ NAÑEZ, 4,494.  KERIMA PAGONA MARTINEZ FLORES 1,495.  KAREN YOHANNA MARTINEZ FLORES 1,495.  CYOHANNA DESIRE VASQUEZ NAÑEZ 4,592.  DAMA ELIZA TOYES 9,454.  MARCINES SEVINEZ 4,592.  JAMA ELIZA TOYES 9,454.  JAMA ELIZA BULLANEZ 9,504.  JAMA JOHANNA ELIZEDA HERNANDEZ 2,533.  JAMAN ADMANIMA ELIZEDA HERNANDEZ 2,593.  JAMAN ADMANIMA ELIZA PEREZ 2,593.  JAMAN ADMANIMA ELIZA P	44 31/7/202 35 2/10/202 36 25/11/202 36 10/10/202 36 10/10/202 46 30/11/202 37 18/12/202 38 18/12/202 39 10/12/202 39 10/12/202 30 10/12/202	Devolución de cualificarentellamo). Valor por devolves ecloraria en chequa por campelación de présisamo 1 Denolución de cualificar campelación de presigeno 1 Denolución de cualificar campelación de presigeno). Denolución de cualificar campelación de presigeno). Denolución de cualificar campelación de presigeno). Valor por devolves colorarias en chesua por campelación de presigeno.	CLAUDIA PALENCIA ELDA CRUZ ALIMA DIAZ KARLA FLORES	5,337,25 22,394,53 4,620,19	25/3/2022	
REIMA PAGOAGA  (AREN YOHANA MARTINEZ FLORES 1,495. YOHANA DESIRE VASQUEZ NIÑEZ 4,562. LOHA ELEZA TOVES 9,428. MARILA POLIVES 9,428. MARILA POLIVES 9,428. MARILA POLIVES 9,428. MARILA POLIVES 1,509. MARILA CHARANYA LAINEZ 1,509. MARILA CHARANYA LIVEREZ 1,509. MARILA CHARANYA LIVEREZ 1,509. MARILA CHARANYA LIVEREZ 1,509. MARILA DURON RARANYA 1,709. MARILA	98 25/11/202 56 10/10/202 11 10/10/202 46 30/11/202 35 10/12/202 30 10/12/202 30 10/12/202 36 10/12/202	Devolución de cuotatipor carcelación de prestamo;     Devolución de cuotat aprilatimo;     Devolución de cuotat aprilatimo;     Devolución de cuotat per carcelación de prestamo;     Valor por devolver sobrante en cheque por carcelación de préstamo;	KARLA FI,ORES	4,620,19	25/3/2022	Devolución de cuota(représtamo)
KAREN YOHANNA BARTINEZ FLORES  1,498.	56 10/10/202 11 10/10/202 46 30/11/202 35 10/12/202 52 18/12/202 50 10/12/202 56 10/12/202	Devolución de cuotatraprástamo     Devolución de cuotatraprástamo     Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de prástamo     Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de prástamo.	KARLA FLORES	4,620,19		Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
YOHANA DESIRE VASQUEZ NIÑEZ 4.562.  DAMA ELIZA TOVES 9.428.  MARIA PER SUYAPA PIREDA 3.208.  MARIA SER MANYA LAINEZ 1.508.  MARIA CHARANYA ELICEDA HERNANDEZ 2.803.  SANDRA CHARANA ELICEDA HERNANDEZ 2.803.  MARIA MANGAKA ALVAREZ PEREZ 1.808.  MARIA MINGAKA ALVAREZ PEREZ 1.808.  MARIA DEL PEREZ DIAZ 2.808.  JEANER PATRICIA CASTRO MARADIAGA 5.809.  JEANER PATRICIA AGUILAR VIJI, 8.453.  MILSON MARTINEZ 1.101.  JESIKA ELIZABETH ESCOBAR CARCAMO 1.720.  JESIKA ELIZABETH ESCOBAR CARCAMO 1.720.	11 10/10/202 48 30/11/202 95 10/12/202 82 18/12/202 90 10/12/202 96 10/12/202	Devolución de cuclu(por cancelacion de prestamo)     Valor por devolver extrante en cheque por cancelación de préstamo			25/3/2022	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
DAMA ELIZA TOVES   9.428. WARENE SINYAPA PINEDA   3.208. WARRENE SINYAPA PINEDA   3.208. WARRA LOSE AMAYA LUNEZ   1.509. WARRA LOSE AMAYA LUNEZ   1.509. WARRA CHARLA PINEDA RIVERA   1.509. WARRA CHARLA PINEDA RIVERA   1.509. WARRA CHARLA PINEDA RIVERA   1.509. WARRA CHARLA PINEDA RIVERA PINEDA   1.509. WARRA JOHANNE ELIZEDA HERNANDEZ   2.578. WARRA MINOSKA ALVAREZ PEREZ   2.698. WARRA GAMULAR MARTINEZ   2.278. WARRA GAMULAR MARTINEZ   2.278. WARRA GAMULAR MARTINEZ   2.278. WARRA GAMULAR MARTINEZ   2.278. WARRA GAMULAR MARTINEZ   3.278. WARRA GAMULAR WARRA   3.509. WARRA MERICA LOS MARTINEZ   3.279. WARRA MERICA LOS MARTINEZ   3.509. WARRA MERICA LOS MARTINEZ   3.699. WARRA MERICA LOS MARTINEZ   3.699. WARRA MERICA LOS MARTINEZ   3.699. WARRA MERICA AGORA CARCAMO   1.700. WARTENESA MERICA MARTINEZ   3.6110. WA TERESA MELIA MARTINEZ   3.6110. WA TERESA MELIA MARTINEZ   3.6110.	46 30/11/202 35 10/12/202 32 18/12/202 30 10/12/202 36 10/12/202	O Valor por devolver entrante en cheque por canceleción de préstamo		9,068.00	25/3/2022	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
MARILER SUYAPA PIREDA 3,208.  MARIA JOSE MANYA LAINEZ 1,508.  MARIA CHIMA MAYA LAINEZ 1,508.  MARIA LEMA PINEDA RIVERA 3,137.  IJADA ELEABERH REYES 8,696.  SANDRA JOHANNA ELECEDA HERNANDEZ 2,833.  SANDRA JOHANNA ELECEDA HERNANDEZ 2,833.  IJANA MINGRICA ALVAREZ PEREZ 2,233.  IJANA MINGRICA ALVAREZ PEREZ 2,238.  IJANA MINGRICA ALVAREZ PEREZ 1,247.  ROSA AMELIA DURON BARANCHA 1,709.  JEANER PATRICIA CASTRO MARADIAGA 5,509.  JEANER PATRICIA CASTRO MARADIAGA 5,509.  JEANER PATRICIA CASTRO MARADIAGA 1,509.  JEANER PATRICIA CASTRO MARADIAGA 1,509.  JENNY PATRICIA AGUILAR VIJI, 8,455.  JENNY PATRICIA AGUILAR VIJI, 8,455.  JESING BLIZABETH ESCOEDAR CARCAMO 1,720.  JESING BLIZABETH ESCOEDAR CARCAMO 1,720.	95 10/12/202 82 18/12/202 90 10/12/202 96 10/12/202	O Mater per perower expresse en cheque per carceleción de presento	INGRIS HERNANDEZ	3,484,93	25/3/2022	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
MARIA JOSE AMAYA JAINEZ 1,590.  MARIA EMAN PINEDA RIVERA 3,137.  MILDA BLIZABETH REYES 8,895.  SANDRA JOHANNA EUCEDA HERMANDEZ 8,835.  GYNCELA MARBELLI DUARTE ROSALES 2,873.  GYNCELA MARBELLI DUARTE ROSALES 2,873.  MARIA MINOSKA ALVAREZ PEREZ 2,283.  EDOAR CHANA AGUILAR MARTINEZ 2,283.  EDOAR CHANA AGUILAR MARTINEZ 2,273.  ROBA AMBLIA DUBON BARAHONA 1,789.  JEANER PATRICIA CASTRO MARDIAGA 1,895.  JEANER PATRICIA CASTRO MARDIAGA 1,895.  JENNY PATRICIA AGUILAR VIJI, 4,455.  JESIKA ELIZABETH ESCOBAR CARCAMO 1,720.  JESIKA ELIZABETH ESCOBAR CARCAMO 1,720.	52 18/12/202 50 10/12/202 56 10/12/202	Description de acceptatementatement				Devolución de cuota(représtamo)
HARRA EMMA PINEDA RIVERA 3.137.  (HIDA ELIZABETH REYES 8.6958.  SANDRA JOHANNA ELIZEDA HERNANDEZ 2,833.  GROCELA MARBELLI DUARTE ROSALES 2,878.  NARIA HINGEKA ALVAREZ PEREZ 2,895.  MARIA HINGEKA ALVAREZ PEREZ 2,895.  MARIA GUADALLER MARTINEZ 2,225.  MARIA GUADALLER MARTINEZ 1,795.  LEANER PATRICIA CASTITO MARADIAGA 3,5899.  LEANER PATRICIA CASTITO MARADIAGA 1,875.  LENEY PATRICIA AGUILAR VIJI, 4,655.  MULSOM MARTINEZ 1,195.  LESINA ELIZABETH ESCOBAR CARCAMO 1,720.  1,721.  MA TERESSA MEGILA MARTINEZ 1,461.	90 10/12/202 98 10/12/202	Devotución de cuota(représtamo)     Valor por devolver sobrante en cheque por canceleción de préstamo	KAREN MARISSELA COELLO BENITEZ	4,408.05	204/202	Devolución de cuota(représtamo)
HILDA ELIZABETH REYES 8.895 SARDRA JOHANNE ELIZEDA HERNANDEZ 2.833. GRICELA MARBELLI DUARTE ROSALES 2.678. GRICELA MARBELLI DUARTE ROSALES 2.678. RURRA MINOSKA ALVAREZ PIERZ 2.895. EDOAR CHAN AGULLAR MARTINEZ 2.228. MARRA GUDAN MARTINEZ 2.2174. ROBA AMBILLA DUBON BARAHONA 1.789. JEBANER PATRICIA CASTRO MARADIAGA 5.899. JEBANER PATRICIA CASTRO MARADIAGA 5.899. JEBANER PATRICIA CASTRO MARADIAGA 1.895. JEBANER PATRICIA CASTRO MARADIAGA 1.895. JEBANER PATRICIA AGULLAR VIJI, 8.455. JEBANER PATRICIA AGULLAR VIJI, 8.455. JESING BULLSOMETHI ESCODER CARCAMO 1.720. JESING BULZABETH ESCODER CARCAMO 1.720.	96 10/12/202	Devolución de cuote(représento)	MRNA RAPALO	20 815 35	255/2022	Valor por devoker sobrante en cheque por campatación de Devokución de cupta (représtamo)
SANGRA JOHANIA EUCEDA HERNANDEZ 2,833. GROCELA MARGELLI DUARTE RORALES 2,67TE. NARIA NINCISKA ALVAREZ PEREZ 2,898. NARIA NINCISKA ALVAREZ PEREZ 2,898. NARIA NINCISKA ALVAREZ PEREZ 2,289. NARIA GUADALLUPE ROGORIGUEZ ZELAYA 2,127. LOSE DAMEL PEREZ DUAC MARADIAGA 4,956. LOSE DAMEL PEREZ DUAC MARADIAGA 4,956. LOSE DAMEL PEREZ DUAC MARADIAGA 1,788. LENY PATRICIA AGUILAR AVUIL 8,456. LENY PATRICIA AGUILAR AVUIL 8,456. LENY BATTELLA LEZHERTHEZ 1,156. LESINA EUZABETH ESCOBAR CARCAMO 1,720. LESINA EUZABETH ESCOBAR CARCAMO 1,720. LESINA EUZABETH ESCOBAR CARCAMO 1,720.	7 10/1/202	Devolución de cuota(représtamo)	SARA SIERRA			Devotución de cuole(représtamo)
GRIGCIA MARBELLI DUARTE ROSALES 2678.  MENDA MINOSKA ALVAREZ PIERZ 2,888.  EDOAR CHAM AGUILAR MARTINEZ 2,288.  EDOAR CHAM AGUILAR MARTINEZ 2,228.  MARIA GUNDALIDER ROCRIGUEZ ZELLYA 2,127.  ROBA AMBLIA DUBON BARAHOMA 1,789.  JEANER PATRICIA CASTITO MARADIAGA 1,895.  JEANER PATRICIA CASTITO MARADIAGA 1,895.  JEANER PATRICIA AGUILAR VIJI, 4,455.  JENNY PATRICIA AGUILAR VIJI, 4,455.  JESIKA ELIZABETH ESCOBAR CARCAMO 1,720.  JESIKA ELIZABETH ESCOBAR CARCAMO 1,720.		Devolución de cuota(représtamo)	LINDA JOVEL			Devotución de cuote(représismo)
NURSA MINOSKA ALVAREZ PEREZ   2,988.   EGORA CHAN AGULAR MARTINEZ   2,278.   IMARA QUADALUPE RODRIGUEZ ZELAYA   2,127.   IMARA CHANTINEZ   2,127.   IMARA CHANTINEZ   2,127.   IMARA CHANTINEZ   2,127.   ISSINA ELIZABETH ESCOBAR CARCAMO   1,720.   ISSINA ELIZABETH ESCOBAR CARCAMO   1,720.   IMATTERESA MELI MARTINEZ   1,461.	33 10/1/202	Devolución de cuola(repnistaryo)	KARLA MEJIA			Devolución de cuola(représtamo)
IMARIA GUADALUPE RODORIGUEZ ZELAYA 21,77.  ROBA AMELIA DUDORI BRANDADHA 1,798. 1,058 C DAMEL PEREZ DIAC. 4,955. 1,508 C DAMEL PEREZ		Devolución de cuate(représtamo)	HELEN VALLADARES			Devolución de cuota(por cancelacion de prestarro)
ROBA MELIA DUBON BARAHONA         1,789.           LOSE DANEL PEREZ DIAZ         4,985.           JEANER PATRICIA CASTRO MARADIAGA         5,899.           JEANER PATRICIA CASTRO MARADIAGA         1,893.           JERMY PATRICIA AGULAR YUJI,         4,955.           JERMY PATRICIA AGULAR YUJI,         4,955.           VILISON MARTINEZ         4,110.           JESIKA ELIZABETH ESCOBAR CARCAMO         1,720.           MA TERESA MELJA MARTINEZ         1,461.	25/2/202	Devolución de cuota(représtamo)	MARIA MARROQUIN	11,004.21	25/6/2022	Devotución de cuote(représtamo)
IGGE DANIEL PEREZ DIAZ LEANER PATRICIA CASTRO MARADIAGA 5899 HILDA LIZETH REYES DUBON 18,783.1 JERNY PATRICIA AGULAR VIJI, 8,455.1 VILISON MARTINEZ 1,581KA ELIZABETH ESCOBAR CARCAMO 1,720.1 MA TERESA MEJIA MARTINEZ 1,461.		Devolución de cuota(por cancelacion de prestamp)	JORGE MOJICA	2,438.66	25/6/2022	Devotución de cuota(représtamo)
JEANER PATRICIA CASTRO MARADIAGA   5,899,			SILVIA MUNCE			Devolución de cuota(représtamo)
HILDA LIZETH REYES DUBON			FRANKLIN ESCOBAR	4,472.50	25/6/2022	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
JENNY PATRICIA AGUILAR VUII, 8,495. WILSON MARTINEZ 4,110. JESIKA ELIZABETH ESCOBAR CARCAMO 1,720. MA TERESA MEJIA MARTINEZ 1,461.		Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)	REINA GUEVARA	3,423.31	25/6/2022	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
WILSON MARTINEZ 4,110.0 JESIKA ELIZABETH ESCOBAR CARCAMO 1,720.0 MA TERESA MEJIA MARTINEZ 1,461.		Devolución de cuota(por cancelacion de prestama)	ONDINA MARIBEL LICONA AMADOR	7,708.82	27/1/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
JESIKA ELIZABETH ESCOBAR CARCAMO 1,720.6 MA TERESA MEJIA MARTINEZ 1,461.			MARIA GONZALES	11,520.66	20/1/2022	Devolución de cuola(représtamo)
MA TERESA MEJIA MARTINEZ 1,461.			ONEYDA VASQUEZ	3,238.22	35/7/2022	Devolución de cuola(représtamo)
			DULCE FIALLOS	6 886 78	25/7/2022	Devolución de cuota(représtamo) Devolución de cuota(por cancetacion de prestamo)
MA MEJIA 2.026.			ALBA SUAZO	4 979 67	25/7/2022	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
EVELYN RAMIREZ 3,439.0			BRENDA SUYAPA CARIAS	6 281 02	10/N/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
KAREN ESCOBAR 4,094.4			MARIA AVILA			Devolución de cuota(représtamo)
SANTOS ESCOBAR 5,711.3			BLANCA SALGADO	13,479.78	25/8/2022	Devolución de cuola(représtamo)
IVANIA COUNDRES 1,440.4			MIRIAM LAZO	14,447.21	25/8/2022	Devolución de cuote(représtamo)
KEVIN GOMEZ 1,036.0			MARCIA FLORES	5,289.93	25/8/2022	Devolución de cuote(représtamo)
MIRIAN MEDINA 9,153.6			WILSON MARTINEZ	5,644.18	25/8/2022	Devolución de cuote(représtamo)
VANESSA JANELLE ROSA REYES 1,245.			FARID SORIANO	1,575.00	25/8/2022	Devolución de cuoja(représtamo)
KATY FORTIN 1,638.0		Devolución de cuota(représtamo)	JOSE LAGOS	5,541.10	25/8/2022	Devolución de cuola(représtamo)
DEISY ELVIR 2,126,5 DENIS IDIAQUEZ 3,666	7 22/10/202	Devolución de cuota(repristamo)	MARCELINA SABILLON	2,565,33	25/8/2022	Devolución de cuote(représtamo)
		Devolución de cuola(représtamo)	ALBA ANDRADE	10,317,26	25/8/2022	Devotución de cuota(por cancelacion de prestamo)
		Devolución de cuola(représtano)     Devolución de cuola(por cancelacion de prestano)	JEFFRY AARON CANTILLANO	2,004.61	20000000	Valor por devolver sobrante en cheque eor cancelación de
CLAUDIA WALESKA RAUDALES IRIAS 6.533.5	5 8/11/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	KARLA MONCADA	12 749 04	35/0/2022	Valor por devolver sobrante en chaque por cancelación de Devolución de cuote(représtamo)
MARIO MATAMOROS 7.808.2			HELLEN CARDENAS	9 242 AK	25/9/2022	Devolución de cuota(représtamo)
MARIA VASQUEZ 8,131.5		Devotución de cuota(représtamo)	PEDRO PALMA			Devolución de cuota(représtamo)
		Devolución de cucta(représtamo)	KATTY LOPEZ	5,408.77	25/9/2022	Devolución de cuota(por cancelecion de prestamo)
EMILIA CARRANZA 16.081.7	6 25/11/202	Devolución de cuota(représtamo)	JEFFRY CANTILLAND	3,077.90	25/9/2022	Devolución de cuota(por cancelecion de prestamo)
ROSA VALDIVIA 14,469.3	0 25/11/202	Devolución de cuota(représtamo)	XENIA MEJIA	7,864.41	25/9/2022	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
	5 25/11/202	Devolución de cuota(représtamo)	MARY CALIX	788.26	4/10/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por canceleción de
KAREN ESPINO 9,739.6			ROSA MARGARITA CRUZ	6,558.89	25/10/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por canceleción de
IRINEA BETANCOURTH 1,261.5		Devolución de cuota(représtamo)	ALEJANDRA MARIA CASTILLO	1,685.89	28/10/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de
		Devolución de cuota(représtamo)	DANIA MARIA DOMINGUEZ FLORES	22,378.98	31/10/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por canceleción de
		Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)	MARIA CAROLINA PONCE PEREZ			Valor por devolver sobrante en cheque por canceleción de
REBECA GUTTERREZ 14,021.3	D   25/12/202	Devolución de cuota(représtamo)	VALOR PENDIENTE DE TRASUADO			Se hars in correction et 08 de noviembre 2022 de pismille
JUAN JOSE NAVARRO BUSTILLO 15,543.3 SUB TOTAL 314,321.7		Valor por devoker solutante en cheque por cancelación de préstamo	VALORES DEVUELTOS A TRACY VALLADA SUB TOTAL	(9,059.06) 462,234.23	31/10/2022	Correction de pertidas por devoluciones
TOTAL GENERAL STA, 321.7	14 1/2022		AND IN IAL	778,555.97		<del></del>

# FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION (FONDOS PATRIMONIALES).

En esta cuenta se registra el aporte patrimonial inicial, más todos los aportes que efectué 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:

Hecho por:

Brayan Ortiz

Autorizado por:

Kendy Rubi

# Departamento Fiduciario

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

Cuentas	Saldo al 31 de Octubre		
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021	
Utilidades de años anteriores	234,387,529.29	145,622,439.49	
Uilidad del periodo	68,309,025.60	74,910,373.61	
Total	302,696,554.89	220,532,813.10	

#### 12. CUENTAS DE ORDEN.

Está constituida por la siguiente cuenta:

a) Intereses en Suspenso 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 31 de Octubre		
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021	
Intereses en Suspenso	4,675,629.17	3,701,272.33	
Total	4,675,629.17	3,701,272.33	

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

Cuentas	Saldo al 31 de Octubre		
	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:

Hecho por: Brayan Ortiz

Autorizado por Kendy Rubi

# Departamento Fiduciario

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

									1 <b>%</b>	
r	1	1			A	-	C	(A-B-C)		
PRESTAMO	IDENTIDAD	PECHA DE USO DE LA RESERVA FONDO DE INCUMPLIMIENTO	Molekke	MOSTO OTORGADO	SALDO A LA FECHA DE PALLECIMIENTO	PONDO DE INCUMPLIMIENTO DEL CLIENTE	VALORES DEVUELTOS AL PONDO DE DECUMPLIMIENTO 1228 FG008452	MONTO USADO DE RESERVAS FONDO INCUMPLIMIENTO CLIENTE IESS NO: 5452	VALOR APLICADO AL 81 DE OCTUBRE 2022	APLICADO AL 81 DE OCTUBRE 2021
002098-001	0801-1964-06171	14/6/2018	LESLIE CAROLINA PALACIOS MANZANARES	627,203.26	525469.68	26969.74		498499.94	498,499.94	498,499.94
001681-001	0801-1953-01388	14/6/2018	MARIA ELENA FLORES VALLADARES	760,121.75	623963.65	32685.24		591278.41	591,278.41	591,278.41
003014-001 Y 003014-	0801-1983-01653	26/3/2018	ARIEL ALFREDO RIVERA AGUILAR	535,487.78	478097.93	22424.77		455673.16	455,673.16	455,673.16
002111-001	0801-1965-01308	24/3/2018	CASTO RAUL TREJO BUSTILLO	901,655.35	19031.12			19031.12	19,031.12	19,031.12
001637-001	0801-1951-01503	26/12/2018	CARLOS AUGUSTO SANDOVAL FU	534,551.72	369,605.95	22985.72		346620.23	346,620.23	346,620.23
002300-002	0801-1969-10288	25/3/2019	GABRIELA MARIA AMANDA LEIVA ZUNIGA	798,385.20	733638.56	34587.49		699051.07	699,051.07	699,051.07
000499-001	0501-1959-01223	25/3/2019	NELLY ISABEL QUERRA MEMBRENO	676,063.06	529340.5	29070.71		500269.79	500,269.79	500,269.79
002673-001	0801-1976-12383	30/5/2019	SAUDY YAMILETH NUÑEZ MEZA	148,870.93	112533.96	6401.45		106132.51	106,132.51	106,132,51
001987-001	0801-1962-00896	20/12/2019	ROSA AMINTA FERRUFINO CHAVEZ	899,376.22	642966.05	38673.17		604292.88	604,292.88	604,292.88
002774-002	0801-1978-11753	30/12/2019	EDWYN ANTONIO ESPINAL AVILES	450,048.40	400518.89	19452.97	•	381065.92	381.065.92	381.065.92
004037-001	1701-1960-00062	21/7/2020	JUAN RAMON LAINEZ	421,307.38	268795.4	18116.22		250679.18	250,679.18	250,679.18
002531-001	0801-1974-06129	2/10/2020	EVY ENRIQUE ACOSTA GIRON	99,892,45	77,638.21	4295.38		73342.83	73,342.83	73,342.83
004034-001	1701-1953-00269	2/10/2020	CONSUELO NOGUERA LOPEZ	916.060.12	977,860.97	46005.07		931855.9	931,855.90	931,855,90
004689-001	1804-1963-00652	2/10/2020	FIDELIA ODETH ANDONIE MARTINEZ	486,645.25	276,035,94	20925.75		255110.19	255,110,19	255,110.19
000573-001	0501-1965-08718	2/10/2020	ALEXIS JAVIER REYES AMAYA	349,449.36	170,891.83	15026.32		155865.51	155,865,51	155,865.51
003916-001	1601-1963-00430		MARCO TULIO LETVA PINEDA	685,319.72	448,506.29			419037.54	419.037.54	419,037.54
004671-001	0801-1978-12483	2/10/2020	EVELYN GISSELA SALGADO VELASGUEZ	91,500,29	80,290.24	3934.51		76355.73	76,355,73	76,355.73
002292-002	0801-1969-08119		HERNAN FRANCISCO MARROQUIN CERRATO	507.252.75	423,614,71	21811.86		401802.85	401,802,85	401,802.85
001477-001	0704-1964-00064		CARLOS ADALBERTO SALINAS LOPEZ	593,692.96	942518.94		17438.77	884400.78	884,400.78	884,400.78
002049-001	0801-1963-05513		LIDIA JEANETTE VERDE ARGUETA	784,144.12	680191.63		17109.88	631929.47	631,929,47	631,929.47
000351-002	0405-1953-00190		CARLOS HUMBERTO DUBON	586,753.41	507374.22		11105.00	482143.82	482,143.82	482,143.82
000966-001	0502-1962-00230		ELDY JANETH CARBAJAL FLORES	212.815.00	148359.35			139208.31	139,208,31	139,208.31
002625-001 Y 002625-	0801-1976-01608		JOSE ROBERTO ROMERO	493,830,64	170043.37			149403.74	149,403,74	149,403,74
000034-001	0101-1971-00109	27/8/2021	DELMI MARGARITA MARCHETTY URBINA	463,285.84	152717.53	20099.03	9587.86	123030.64	123,030.64	123,030.64
004599-002	0101-1966-01435		DILCIA MARIBEL CHAVEZ SANCHEZ	142,816,76	133515.68			127374.56	127,374.56	127,374.56
000558-001	0501-1964-06662		MIRNA ROSARIO CHAVEZ MOLINA	464.586.25	447.129.28	19977.21		427152.07	427,152,07	427,152.07
003627-001	1006-1951-00038		JULIAN BENITO GUTTERREZ	846,731.74	862651.98			817780.17	817780.17	0.00
002980-001	0801-1982-06530		MARIA HAYDEE AGUILAR NUÑEZ	561,580.23	378057.83			353909.88	353909.88	0.00
001035-008	0506-1964-01291		IRIS ESPERANZA MARTINEZ	1,148,991.10	1105214.74	70,537.96		1034676.78	1034676.78	0.00
000857-002 Y 000857-0			ISIS JOHANA HERNANDEZ ARRIAZA	483,107.20	285848.78			265462.89	265462.89	0.00
000320-003	0401-1964-00673		KATTIA PATRICIA DANILOV SEVILLA	896,598.70	641788.19			603234.45	603234.45	0.00
000161-001	0201-1971-00555		DIGNA ESPERANZA SCOTT	332,998.70	220601.23			206282.29	206282.29	0.00
003488-008 Y 003488-0			ROSALINDA DEL CARMEN LOPEZ ARTEAGA	1,079,036.11	974467.15			929045.77	929045.77	0.00
002018-003	0801-1962-09587		OSCAR ARMANDO PEREZ	1.040.957.52	942817.21	44,761.18	-	898056.03	898056.03	0.00
	, 54 - 0 7 0 0 1	TOTALES		1.30,031,117.27			L44,136,81		L14,039,006,41	

# 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.
- 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	2,729,063.60	1,180,352.86	
Inversiones Financieras	7,306,859.35	10,788,744.68	
Préstamos, Descuentos y Negociaciones	71,114,326.43	77,141,233.68	
Intereses Moratorios	214,498.16	220,073.91	
Otros Ingresos Periodos Anteriores	0.00	48,677.60	
Total	81,364,747.54	89,379,082.73	

Hecho por: Brayan Ortiz Autorizado por:

Kendy Rubio

BANRURA

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

# DEFARTAMENTO ES FIDUCIARIO

BANRU

### 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	4,643,727.22	4,554,128.89
Total	4,643,727.22	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	7,668,380.28	8,201,385.47
Total	7,668,380.28	8,201,385.47

# 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.
- 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.

Hecho por: Brayan Ortiz

Autorizado por: Kendy Rubio

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 202 (EXPRESADO EN LEMPIRAS).

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	1,470.63	
Otros Egresos Periodo Anterior	5,488.89	0.00	
Contribuciones e Impuestos	425,794.20	1,591,166.90	
Total	743,614.44	1,713,194.76	

Hecho por: Brayan Ortiz Autorizado por:/ Kendy Rubio

Kendy Rubio Pagina 1: