



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



CUENTA	NOTAS	2022	2021	CUENTA	NOTAS	2022	2021
ACTIVO				PASIVO			
DISPONIBILIDADES	3	104,946,468.40	36,066,438.18	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	8	48,853,789.18	47,768,533.10
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital		13,176,799.18	14,241,590.46	Fondo de Incumplimiento		48,748,414.91	47,641,181.85
Cuenta de ahorro 01501010409550/ Fondo Recuperaciones		88,518,839.72	19,306,067.91	Retención de Cuota Anticipada		105,374.27	127,351.25
Cuenta de ahorro 01501010409564/ Fondo Incumplimiento		2,597,138.48	2,234,896.87				
Cuenta de ahorro 1-11-41551/ Banco Promerica		534,046.78	555.85	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Cuenta de ahorro 10120541874/ Banco Atlantida		114,620.95	277,327.29	Costo Financiero por Pagar sobre Obligaciones Financieras			
Cuenta de Ahorro BANTRAB 21-104-024411-2		5,023.29	5,000.00	Comisiones por Pagar	5	1,563.60	3,528.80
				Por Administración Anual		719.16	2,285.61
RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE DISPONIBILIDADES	4	260,428.11	123,345.08	Por Administración de Inversiones		844.44	1,242.89
Sobre Cuentas de Cheques y Ahorro		260,428.11	123,345.08				
				ACREEDORES VARIOS	9	16,011,280.82	865,008.48
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	5	362,482,418.99	303,167,628.80	Honorarios Profesionales		0.00	0.00
Inversiones en Certificados de Depósitos		362,273,000.00	302,273,000.00	Valores Pendientes de Aplicar por Planilla		14,234,694.85	30,000.00
Rendimientos Financieros por Cobrar sobre Inversiones Financieras		179,418.99	894,628.80	Devoluciones Pendientes Por Pagar a Clientes		776,555.97	835,005.48
PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	6	817,702,444.48	848,596,380.74	TOTAL PASIVO		63,865,603.60	48,637,067.08
Vigentes		826,291,322.90	856,268,483.23				
Fiduciarios		525,231,322.90	556,268,483.23	PATRIMONIO			
Atrasados		632,590.49	985,207.95	FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION	10	619,000,000.00	619,000,000.00
Fiduciarios		632,590.49	985,207.95	Aportaciones al Fideicomiso		619,000,000.00	619,000,000.00
Vencidos		3,452,913.15	10,159,505.87				
Fiduciarios		3,452,913.15	10,159,505.87	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	11	234,387,529.29	145,622,439.49
En Ejecución Judicial		10,963,789.53	2,649,840.29				
Fiduciarios		10,963,789.53	2,649,840.29	UTILIDAD / PERDIDA DEL EJERCICIO	11	68,309,025.60	74,910,373.61
Rendimientos Financieros por Cobrar de Préstamos, Descuentos y Negociaciones		131,441.75	58,558.38	TOTAL PATRIMONIO		921,696,554.89	839,532,813.10
Fiduciarios		131,441.75	58,558.38				
(Estimación por Deterioro Acumulado)		(22,699,913.34)	(21,525,244.98)				
Reserva para Crédito Dudoso		(22,699,913.34)	(21,525,244.98)				
CUENTAS POR COBRAR	7	201,401.81	217,117.68				
Planilla 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				
TOTAL ACTIVO		985,563,158.49	888,169,880.18	TOTAL PASIVO+PATRIMONIO		985,563,158.49	888,169,880.18
CUENTAS DE ORDEN	12	211,416,801.37	205,333,996.27	CUENTAS DE ORDEN		211,416,801.37	205,333,996.27
Intereses en Suspense		4,675,629.17	3,701,272.33	Cuentas de Orden por Contra		211,416,801.37	205,333,996.27
Traslados Realizados al Fideicomitente		191,902,115.79	191,902,115.79				
Valores Aplicados contra el Fondo de Incumplimiento		14,839,056.41	9,730,608.15				
TOTAL ACTIVO + CUENTAS DE ORDEN		1,196,979,959.86	1,093,503,876.45	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+CUENTAS DE ORDEN		1,196,979,959.86	1,093,503,876.45

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Brayan Ortiz
Carnet No. 52126-0
Contador

Karla Roble
Carnet No. 52126-0
Contadora



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

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE LOS AÑOS 2022 Y 2021
EXPRESADO EN LEMPÍRAS



CUENTA	NOTAS	2022	2021
INGRESOS			
INGRESOS FINANCIEROS	13	81,364,747.54	89,330,405.13
INTERESES DEVENGADOS SOBRE DISPONIBILIDADES		2,729,063.60	1,180,382.86
Sobre Depósitos en Cuentas de Cheques		2,729,063.600	1,180,352.86
INTERESES DEVENGADOS SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO		7,306,859.35	10,788,744.68
En Certificados de Depósitos DPF		7,306,859.35	10,788,744.68
INTERESES SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES		71,328,824.59	77,361,307.59
Fiduciarios		71,114,326.43	77,141,233.68
Intereses Moratorios		214,498.16	220,073.91
Ingresos Periodos Anteriores		0.00	48,677.60
TOTAL INGRESOS		81,364,747.54	89,379,082.73
EGRESOS			
GASTOS FINANCIEROS		4,643,727.22	4,554,128.89
OTROS GASTOS FINANCIEROS	14	4,643,727.22	4,554,128.89
Reserva Técnica para fondo de Incumplimiento		4,643,727.22	4,554,128.89
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
COMISIONES PAGADAS A BANRURAL	15	7,668,380.28	8,201,388.47
Por Administración Anual		6,633,895.99	7,215,951.13
Por Administración de Inversiones en Bancos		1,034,484.29	985,434.34
GASTOS DE ADMINISTRACION	16	743,614.44	1,713,194.76
HONORARIOS PROFESIONALES		311,569.50	120,587.23
Auditoria Interna y Externa		311,569.50	64,557.23
Honorarios Profesionales		0.00	56,000.00
GASTOS DIVERSOS		6,280.74	1,470.63
Otros Gastos Varios		761.85	1,470.63
Otros Egresos Periodo Anterior		5,488.89	0.00
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		425,794.20	1,591,166.90
Sobre Rendimientos por Disponibilidades		425,794.20	1,591,166.90
TOTAL EGRESOS		13,055,721.94	14,468,709.12
UTILIDAD / PERDIDA NETA		68,309,025.60	74,910,373.61

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.


Brayan Ortiz
Carnet No. 57128-0
Contador

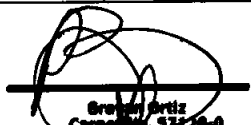

Karla Rubio
Jefe de Fideicomiso

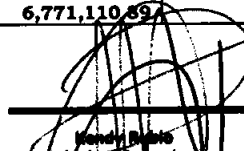


FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de Octubre del año 2022
Expresado en Lempiras



CONCEPTOS	Nota	Saldos 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	6,771,110.89	-	921,696,554.89


Gerardo Ortiz
Carpeta No. 37120-0
Contador


Wendy Rubio
Jefe de Fideicomiso



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	-
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

Greyson Ortiz
Cargo: 27120-0
Contador

Rafael Rubio
Cargo: 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 31 DE OCTUBRE DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).



1. CONSTITUCION Y FINALIDAD DEL CONTRATO DEL FIDEICOMISO.

Contrato del Fideicomiso.

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

Constitución del Fideicomiso.

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

Finalidad.

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

Condiciones del Contrato.

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

Hecho por:
Brayan Ortiz

Autorizado por:
Kendy Rubio

Página 1

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.
Departamento Fiduciario
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE 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

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Brayan Ortiz', written over a horizontal line.

Autorizado por:
Kendy Rubio

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Kendy Rubio', written over a horizontal line.

Página 2

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

BANRURAL
El grupo que te ayuda a crecer



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

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

2. RESUMEN DE POLITICAS DE CONTABILIDAD IMPORTANTES.

2.1) Estados Financieros.

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

2.2) Inversiones.

Las inversiones se registran al costo amortizado.

2.3) Unidad Monetaria.

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

Página 3

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).**



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

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 31 DE OCTUBRE 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 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 Rubio

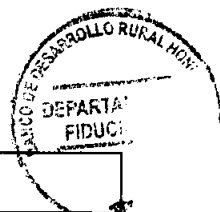
Página 5

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.



Departamento Fiduciario

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



Cuentas	Saldos al 31 de Octubre	
	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
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	FICOMSA	5,500,000.00	28/9/2022	28/9/2023	3.00%	360	1	341.67
Fondo Incumplimiento	200014313698	FICOMSA	1,000,000.00	23/9/2022	23/9/2023	3.00%	360	7	583.33
Fondo Incumplimiento	01502010082298	BANRURAL	4,000,000.00	14/11/2022	14/11/2023	3.50%	360	16	8,222.00
Fondo Incumplimiento	91415	PROMERICA	10,000,000.00	15/8/2022	15/8/2023	3.75%	270	15	15,625.00
Fondo Incumplimiento	91418	PROMERICA	9,500,000.00	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	26	4,333.33
Fondo Incumplimiento	90320	PROMERICA	1,986,000.00	28/4/2022	23/12/2022	3.75%	234	1	186.48
Fondo Incumplimiento	01502010082508	BANRURAL	11,610,000.00	8/2/2022	8/2/2023	2.00%	360	22	14,190.00
Fondo Incumplimiento	90319	PROMERICA	4,000,000.00	28/4/2022	10/12/2022	3.75%	221	1	416.87
Fondo Incumplimiento	01502010082273	BANRURAL	2,000,000.00	14/11/2022	14/11/2023	2.75%	360	18	2,444.44
Fondo Incumplimiento	200014715025	FICOMSA	5,850,000.00	30/8/2022	30/8/2023	4.00%	360	0	0.00
Fondo Incumplimiento	01502010082726	BANRURAL	1,000,000.00	10/3/2022	10/12/2022	1.75%	270	20	972.22
Fondo Incumplimiento	01502010083251	BANRURAL	1,800,000.00	18/5/2022	18/5/2023	2.25%	270	11	1,031.25
Fondo Incumplimiento	31-104-001714-8	BANTRAB	2,000,000.00	22/4/2022	22/4/2023	4.00%	180	8	1,777.78
Fondo Incumplimiento	200014313582	FICOMSA	18,000,000.00	23/9/2022	23/9/2023	3.00%	360	7	11,083.33
Fondo Recuperaciones	90318	PROMERICA	10,288,000.00	28/4/2022	23/12/2022	3.75%	234	1	1,059.27
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	28/4/2022	10/12/2022	3.75%	221	1	520.83
Fondo Recuperaciones	01502010082287	BANRURAL	34,000,000.00	14/11/2022	14/11/2023	2.75%	360	16	41,555.56
Fondo Recuperaciones	200014715067	FICOMSA	10,340,000.00	30/8/2022	30/8/2023	4.00%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	200014715068	FICOMSA	10,340,000.00	30/8/2022	30/8/2023	4.00%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	200014715069	FICOMSA	10,340,000.00	30/8/2022	30/8/2023	4.00%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	200014715070	FICOMSA	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	9,000,000.00	30/11/2021	30/11/2022	3.50%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	01502010082883	BANRURAL	25,000,000.00	25/3/2022	25/3/2023	2.00%	360	5	5,944.44
Fondo Recuperaciones	01502010083285	BANRURAL	20,000,000.00	18/5/2022	18/5/2023	2.25%	270	11	13,750.00
Fondo Recuperaciones	01502010083948	BANRURAL	48,000,000.00	29/8/2022	29/8/2023	4.00%	360	0	5,333.33
Fondo Recuperaciones	200014313574	FICOMSA	60,000,000.00	23/9/2022	23/9/2023	3.00%	360	7	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
CUADRO N°. 1 AÑO 2021

DESCRIPCION	NUMERO DE CERTIFICADO	BANCO	VALOR DE INVERSION	FECHA INVERSION	FECHA VENCIMIENTO	TASA	DIAS INVERSION	DIAS	INTERESES POR COBRAR
Fondo Incumplimiento	01502010074314	BANRURAL	6,500,000.00	28/9/2021	28/9/2022	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	01502010073895	BANRURAL	4,000,000.00	4/12/2020	4/12/2021	8.50%	360	26	24,555.56
Fondo Incumplimiento	01502010073417	BANRURAL	10,000,000.00	14/11/2020	14/11/2021	9.00%	360	16	40,000.00
Fondo Incumplimiento	01502010073435	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	88121	PROMERICA	1,586,000.00	23/3/2021	23/3/2022	7.00%	360	7	2,175.06
Fondo Incumplimiento	01502010077633	BANRURAL	11,610,000.00	8/2/2021	8/2/2022	8.25%	360	22	56,533.75
Fondo Incumplimiento	88139	PROMERICA	4,000,000.00	10/3/2021	10/3/2022	7.00%	360	20	15,555.56
Fondo Incumplimiento	01502010073894	BANRURAL	2,000,000.00	5/1/2021	5/1/2022	8.50%	360	25	11,805.56
Fondo Incumplimiento	2030002834	ATLANTIDA	5,800,000.00	3/8/2021	3/2/2022	3.00%	180	27	13,275.00
Fondo Incumplimiento	01502010073033	BANRURAL	1,000,000.00	9/3/2021	9/3/2022	7.50%	360	21	4,375.00
Fondo Incumplimiento	01502010073126	BANRURAL	1,500,000.00	14/5/2021	14/5/2022	5.50%	360	16	3,968.67
Fondo Incumplimiento	31-104-001714-8	BANTRAB	2,000,000.00	21/8/2021	21/3/2022	3.50%	180	9	1,750.00
Fondo Recuperaciones	01502010073928	BANRURAL	19,000,000.00	4/6/2021	4/6/2022	5.75%	360	26	78,902.78
Fondo Recuperaciones	88120	PROMERICA	10,288,000.00	23/3/2021	23/3/2022	7.00%	360	7	13,671.81
Fondo Recuperaciones	01502010077550	BANRURAL	700,000.00	4/2/2021	4/2/2022	8.25%	360	26	4,170.83
Fondo Recuperaciones	88037	PROMERICA	8,000,000.00	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	200,964.44
Fondo Recuperaciones	2030002833	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2021	3/2/2022	3.00%	180	27	23,265.00
Fondo Recuperaciones	2030002832	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	23,265.00
Fondo Recuperaciones	2030002830	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2021	3/2/2022	3.00%	180	27	23,265.00
Fondo Recuperaciones	2030002829	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2021	3/2/2022	3.00%	180	27	23,265.00
Fondo Recuperaciones	01502010073499	BANRURAL	8,000,000.00	27/11/2020	27/11/2021	8.50%	360	3	8,968.67
Fondo Recuperaciones	01502010073504	BANRURAL	8,000,000.00	27/11/2020	27/11/2021	8.50%	360	3	8,968.67
Fondo Recuperaciones	01502010073485	BANRURAL	9,000,000.00	27/11/2020	27/11/2021	8.50%	360	3	9,375.00
Fondo Recuperaciones	01502010073047	BANRURAL	25,000,000.00	9/3/2021	9/3/2022	7.50%	360	21	109,375.00
Fondo Recuperaciones	01502010073112	BANRURAL	20,000,000.00	13/5/2021	13/5/2022	5.50%	360	17	91,844.44
Fondo Recuperaciones	01502010080946	BANRURAL	48,000,000.00	21/8/2021	21/8/2022	3.75%	360	9	45,000.00
TOTAL			302,273,000.00			6.34%			849,295.21

Hecho por:
Brayan Ortiz

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 31 DE OCTUBRE 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 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:
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 31 DE OCTUBRE 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 OCTUBRE 2022									
Categoría	Código	Plazo	Tasa	Número de Cartera	Saldo	Saldo Normal	Saldo Deterioro	Saldo Total	Saldo Normal
I.A. - CONSUMO	1010		1.0%	2	132,676.82		1,326.77		1,326.77
I - CONSUMO	2010	Hasta 30 días	1.0%	1655	522,955,160.97	5,229,551.61	58,300.53	5,287,852.14	
II - CONSUMO	2020	De 31 a 60 días	5%	3	204,835.15	10,241.76	57,763.99	68,005.75	
III - CONSUMO	2030	De 61 a 90 días	25%	8	1,930,337.62	482,584.41	6,854.79	489,439.20	
IV - CONSUMO	2040	De 91 a 120 días	60%	3	338,312.99	202,987.79	-	202,987.79	
V - CONSUMO	2050	Más de 120 días	100%	114	14,709,592.52	14,709,592.52	-	14,709,592.52	
Requerimiento adicional según 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 créditos en mora (categoría III, IV Y V). Requerimiento adicional aprobado por el COMITE TECNICO DE FIDEICOMISOS el 30/07/2019.

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

Concepto	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 Rubio

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


Núñez por L. 7,594.29 y valores pendientes de trasladar por concepto de intereses en certificados de depósito en Banco Ficohsa, esta se compone de la siguiente manera:

Cuentas	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	826.00	701.00
SANTIAGO ARMANDO PAVON BULNES	003859-001	75.00	826.00	701.00
GREGORIO ANTONIO JUAREZ OLIVA	004722-001	75.00	826.00	701.00
ENRIQUE RODRIGUEZ	004657-001	75.00	826.00	701.00
DAISY CAROLINA AYALA TORRES	004578-001	75.00	826.00	701.00
JUANA MARIA CANALES CALIX	003850-001	75.00	826.00	701.00
ADRIAN PORFIRIO VASQUEZ SANCHEZ	004387-001	75.00	826.00	701.00
REYNALDO ANARIBA	005277-001	75.00	826.00	701.00
MARIO LUIS OSORTO LOPEZ	005099-001	75.00	826.00	701.00
CARLOS HUMBERTO MARTINES RODRIGUEZ	001523-001	75.00	826.00	701.00
ADALBERTA BERRIOS GOMEZ	004379-001	75.00	826.00	701.00
JUAN JOSE NUÑEZ RODRIGUEZ	004902-001	75.00	826.00	701.00
OSCAR ROLANDO VASQUEZ CORTES	006248-001	75.00	826.00	701.00
PABLO ALEJANDRO CRUZ GONZALEZ	006265-001	75.00	-	75.00
LUIS ALBERTO VALDES GIRON	001827-001	75.00	826.00	701.00
SANTOS LORENZO LOPEZ	003882-001	75.00	-	75.00
MARIO ALEXY VALLE VALERIO	006094-001	75.00	-	75.00
JOSE LUIS CHEVEZ VASQUEZ	004888-001	75.00	826.00	701.00
JULIO CESAR PADILLA	003580-001	75.00	826.00	701.00
SANTOS MONDRAGON OVIEDO	005331-001	75.00	826.00	701.00
RAMIRO FERRUFFINO CARGAMO	005264-001	75.00	826.00	701.00
REYNA ISABEL PINEDA RODRIGUEZ	002515-001	75.00	826.00	701.00
CARLOS ENRIQUE ZELAYA	001230-001	75.00	826.00	701.00
JENNY YOBANY LOPEZ SANCHEZ	004801-001	75.00	826.00	701.00
MARLIN RENE SANCHEZ SANCHEZ	005112-001	75.00	826.00	701.00
HECTOR ORLANDO ZELAYA	004742-001	75.00	826.00	701.00
GAMALIEL ZEPEDA PERALTA	004700-001	75.00	826.00	701.00
DANLO CASTILLO MARTINEZ	001215-001	75.00	826.00	701.00
EBER ISAAC VALLECILLO HERNANDEZ	004620-001	75.00	826.00	701.00
KELY NOHEMY RAUDALES DUARTE	000829-001	75.00	826.00	701.00
VICTOR DAVID CRUZ GONZALEZ	006382-001	75.00	826.00	701.00
EDGARDO MOLINA ROSALES	004628-001	75.00	826.00	701.00
SAUL ERNESTO MENDEZ MENCIA	005348-001	75.00	826.00	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	006101-001	75.00	-	75.00
ROSA AMINDA RAUDALES	006301-001	75.00	-	75.00
DENNIS JAVIER PACHECO MARTINEZ	004588-001	75.00	-	75.00
JORGE ALBERTO SANCHEZ FIGUEROA	000843-001	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
CRISTIAN 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)

N° CUENTA	MONTO	A NOMBRE DE	MES
03801010014160	L. 7,978.31	BETY KARINA SANDOVAL OSORTO	OCT-22
008010100433425	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	L. 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

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 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 I.H.S.S.
DETALLE DE VALORES DE APLICAR POR PLANILLA AL 31 DE OCTUBRE 2022**

NOMBRE	MONTO	MES	CONCEPTO
TRACY MUSME VALLADARES	5,059.66	28/9/2022	Valor sobrante depositado para cancelación 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 NUÑEZ	6,090.49	25/8/2022	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 a 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

Página 10

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

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

NOMBRE	MONTO	MES	CONCEPTO	NOMBRE	MONTO	MES	CONCEPTO
JUAN ANGEL RAMIREZ RAMIREZ	909.25	1/7/2017	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	HECTOR IRIAS FLORES	14,805.93	19/2/2022	Valor por devolver sobranse en cheque por cancelación de
JUAN ANGEL RAMIREZ RAMIREZ	915.10	1/7/2017	Valor por devolver sobranse en cheque por cancelación de préstamo	MARCUS SEVILLA	2,625.87	29/1/2022	Devolución de cuotas (reaprestamo)
HECTOR MANUEL LOPEZ	2,112.87	1/9/2017	Devolución de cuotas (cancelación de préstamo)	IRMA MORENO	18,031.86	29/1/2022	Devolución de cuotas (reaprestamo)
CLAUDIA MELISSA BARAHONA FLORES	2,112.87	10/9/2019	Valor por devolver sobranse en cheque por cancelación de préstamo	GRICELA MARBELLI DUARTE ROSALES	1,701.24	29/2/2022	Valor por devolver sobranse en cheque por cancelación de
HECTOR MANUEL LOPEZ	2,123.45	22/9/2017	Valor por devolver sobranse en cheque por cancelación de préstamo	JOSE GUTIERREZ	18,863.86	29/2/2022	Devolución de cuotas (reaprestamo)
SUYAPA LORENA BARAHONA	562.13	12/9/2018	Valor por devolver sobranse en cheque por cancelación de préstamo	ORIELINA VASQUEZ	13,863.10	29/2/2022	Devolución de cuotas (reaprestamo)
KEIRA MARCOOTH MEJIA MELARA	4,363.49	1/10/2019	Devolución de cuotas (reaprestamo)	JOSE PIEDA	3,343.44	29/2/2022	Devolución de cuotas (reaprestamo)
LUIS ANTONIO BONILLA GALINDO	193.77	27/11/2018	Valor por devolver sobranse en cheque por cancelación de préstamo	MARTHA BENITES	9,082.12	29/2/2022	Devolución de cuotas (reaprestamo)
MARTA PATRICIA ALVAREZ SERVELLON	8,595.07	1/4/2019	Devolución de cuotas (reaprestamo)	OSCAR RAMIREZ	2,177.59	29/2/2022	Devolución de cuotas (reaprestamo)
NORMA CAROLINA RAPALO VENTURA	1,360.01	31/7/2019	Devolución de cuotas (reaprestamo)	BLANCA SANDOVAL	2,177.59	29/2/2022	Devolución de cuotas (reaprestamo)
MARIA EVANGELINA CRÓDREZ TALAVERA	4,824.85	31/7/2019	Devolución de cuotas (reaprestamo)	LILIANA GONZALEZ	18,054.92	29/2/2022	Devolución de cuotas (reaprestamo)
KAREN MARIA GODOY RODRIGUEZ	2,082.85	31/10/2019	Valor por devolver sobranse en cheque por cancelación de préstamo	MARIA MEJIA	10,392.39	29/2/2022	Devolución de cuotas (por cancelación de préstamo)
KAREN ELIZABETH BECERRA LINDO	3,310.89	29/2/2020	Devolución de cuotas (reaprestamo)	KEIRA VALLADARES	2,099.81	29/2/2022	Devolución de cuotas (por cancelación de préstamo)
NAHUM ALFONSO BORDO MENDOZA	8,638.92	10/9/2020	Valor por devolver sobranse en cheque por cancelación de préstamo	HECTOR NOTINO	8,422.40	29/2/2022	Devolución de cuotas (reaprestamo)
MARTINA ALVARADO PORTILLO	13,132.44	31/7/2020	Devolución de cuotas (reaprestamo)	CLAUDIA PALENCIA	23,394.53	29/2/2022	Devolución de cuotas (por cancelación de préstamo)
JOHANNA DESIRE VASQUEZ NUNEZ	4,454.35	21/10/2020	Valor por devolver sobranse en cheque por cancelación de préstamo	ELDA CRUZ	4,620.19	29/2/2022	Devolución de cuotas (por cancelación de préstamo)
REINA PAGOGAGA	8,352.98	25/11/2021	Devolución de cuotas (por cancelación de préstamo)	KARLA FLORES	9,088.00	29/2/2022	Devolución de cuotas (por cancelación de préstamo)
KAREN YOHANNA MARTINEZ FLORES	1,495.55	10/10/2020	Devolución de cuotas (reaprestamo)	INGRIS HERNANDEZ	3,484.93	29/2/2022	Devolución de cuotas (por cancelación de préstamo)
YOHANNA DESIRE VASQUEZ NUNEZ	4,542.11	10/10/2020	Devolución de cuotas (por cancelación de préstamo)	OSCAR ZELAYA	23,038.71	29/4/2022	Devolución de cuotas (reaprestamo)
DIANA ELIDA TOYES	8,438.46	30/11/2020	Valor por devolver sobranse en cheque por cancelación de préstamo	ELAY GONZALEZ	4,459.08	29/4/2022	Devolución de cuotas (reaprestamo)
MARLENE SUYAPA PINEA	3,208.30	10/12/2020	Devolución de cuotas (reaprestamo)	KAREN MARISSELLA COELLO BENITEZ	2,857.23	10/5/2022	Valor por devolver sobranse en cheque por cancelación de
MARIA JOSE AMAYA LAINEZ	1,509.82	18/12/2020	Valor por devolver sobranse en cheque por cancelación de préstamo	MIRNA RAPALO	20,615.35	29/5/2022	Devolución de cuotas (reaprestamo)
MARIA EMMA PINEDA RIVERA	3,137.60	10/12/2020	Devolución de cuotas (reaprestamo)	SARA SIERRA	7,059.85	29/5/2022	Devolución de cuotas (reaprestamo)
HEIDA ELIZABETH REYES	5,696.88	10/12/2020	Devolución de cuotas (reaprestamo)	LINDA JOVEL	2,436.86	29/5/2022	Devolución de cuotas (reaprestamo)
SANDRA JOHANNA EUCEDA HERNANDEZ	2,833.07	10/1/2021	Devolución de cuotas (reaprestamo)	KARLA MEJIA	13,885.88	29/5/2022	Devolución de cuotas (reaprestamo)
GRICELA MARBELLI DUARTE ROSALES	2,878.33	10/1/2021	Devolución de cuotas (reaprestamo)	HELEN VALLADARES	2,054.87	29/5/2022	Devolución de cuotas (por cancelación de préstamo)
MIRNA MINORCA ALVAREZ PEREZ	2,886.78	25/2/2021	Devolución de cuotas (reaprestamo)	MARIA MARRICQUIN	11,804.21	29/5/2022	Devolución de cuotas (reaprestamo)
EDGAR OIVAN AGUILAR MARTINEZ	2,228.82	25/2/2021	Devolución de cuotas (reaprestamo)	JOSE MUJICA	2,436.86	29/5/2022	Devolución de cuotas (reaprestamo)
MARIA GUADALUPE RODRIGUEZ ZELAYA	2,127.04	25/2/2021	Devolución de cuotas (por cancelación de préstamo)	SILVIA MUÑOZ	3,895.71	29/5/2022	Devolución de cuotas (reaprestamo)
ROSA AMELIA DUBON BARAHONA	1,798.23	25/3/2021	Devolución de cuotas (reaprestamo)	FRANKLIN ESCOBAR	4,472.50	29/5/2022	Devolución de cuotas (por cancelación de préstamo)
JOSE DANIEL PEREZ DIAZ	4,955.18	25/3/2021	Devolución de cuotas (por cancelación de préstamo)	REINA GUEVARA	3,423.31	29/5/2022	Devolución de cuotas (por cancelación de préstamo)
JENNER PATRICIA CASTRO MARADIAGA	6,696.88	25/3/2021	Devolución de cuotas (por cancelación de préstamo)	CHONDA MARIBEL LICONA AMADOR	7,708.82	27/7/2022	Valor por devolver sobranse en cheque por cancelación de
HEIDA LUZETH REYES DUBON	18,783.66	25/3/2021	Devolución de cuotas (por cancelación de préstamo)	DANIEL RODRIGUEZ	11,520.88	25/7/2022	Devolución de cuotas (reaprestamo)
JENNY PATRICIA AGUILAR VUJIL	8,495.84	8/4/2021	Valor por devolver sobranse en cheque por cancelación de préstamo	MARIA GONZALEZ	3,236.22	25/7/2022	Devolución de cuotas (reaprestamo)
WILSON MARTINEZ	4,110.04	25/5/2021	Devolución de cuotas (reaprestamo)	ONIVDA VASQUEZ	2,251.45	25/7/2022	Devolución de cuotas (reaprestamo)
JESSICA ELIZABETH ESCOBAR CARGAMO	1,720.84	25/6/2021	Devolución de cuotas (reaprestamo)	DULCE FIALLOS	8,888.78	25/7/2022	Devolución de cuotas (por cancelación de préstamo)
INA TERESA MEJIA MARTINEZ	1,461.75	23/8/2021	Valor por devolver sobranse en cheque por cancelación de préstamo	ALBA SUAZO	4,479.82	27/7/2022	Devolución de cuotas (por cancelación de préstamo)
MA MEJIA	2,028.24	25/8/2021	Devolución de cuotas (por cancelación de préstamo)	BRENDA SUYAPA CARIAS	6,281.02	10/9/2022	Valor por devolver sobranse en cheque por cancelación de
EVELYN RAMIREZ	3,436.85	25/9/2021	Devolución de cuotas (reaprestamo)	MARIA AVILA	8,801.58	25/9/2022	Devolución de cuotas (reaprestamo)
KAREN ESCOBAR	4,094.42	25/9/2021	Devolución de cuotas (por cancelación de préstamo)	BLANCA SALGADO	13,478.78	25/9/2022	Devolución de cuotas (reaprestamo)
SANTOR ESCOBAR	5,711.38	25/9/2021	Devolución de cuotas (por cancelación de préstamo)	MIRIAM LAZO	14,854.81	25/9/2022	Devolución de cuotas (reaprestamo)
IVANA COUNDORES	1,440.43	25/9/2021	Devolución de cuotas (por cancelación de préstamo)	MARCIA FLORES	8,289.83	25/9/2022	Devolución de cuotas (reaprestamo)
KEVIN GOMEZ	1,038.08	25/9/2021	Devolución de cuotas (por cancelación de préstamo)	WILSON MARTINEZ	8,644.18	25/9/2022	Devolución de cuotas (reaprestamo)
MIRIAM MEDINA	9,153.89	25/9/2021	Devolución de cuotas (por cancelación de préstamo)	FABIO SORIANO	1,575.00	25/9/2022	Devolución de cuotas (reaprestamo)
VANESSA JANELLE ROSA REYES	1,245.22	12/10/2021	Valor por devolver sobranse en cheque por cancelación de préstamo	JOSE LAOIS	5,641.10	25/9/2022	Devolución de cuotas (reaprestamo)
KATY FORTIN	1,438.64	26/10/2021	Devolución de cuotas (reaprestamo)	MARCELYN SABLON	4,565.33	25/9/2022	Devolución de cuotas (reaprestamo)
DESBY ELVIR	2,126.31	25/10/2021	Devolución de cuotas (reaprestamo)	ALBA ANDRADE	10,317.28	25/9/2022	Devolución de cuotas (por cancelación de préstamo)
DEBIS DIAQUEZ	3,886.72	25/10/2021	Devolución de cuotas (reaprestamo)	BLANCA ZEPEDA	2,654.81	27/9/2022	Valor por devolver sobranse en cheque por cancelación de
YERUSA VASQUEZ	4,025.53	25/10/2021	Devolución de cuotas (reaprestamo)	JEFFRY ANDRÉS CANTILLANO	3,077.82	29/9/2022	Valor por devolver sobranse en cheque por cancelación de
VANESSA ROSA	1,152.70	26/10/2021	Devolución de cuotas (por cancelación de préstamo)	KARLA MONCADA	12,748.04	29/9/2022	Devolución de cuotas (reaprestamo)
CLAUDIA WALESKA RAUDALES IRIAS	6,533.55	29/11/2021	Valor por devolver sobranse en cheque por cancelación de préstamo	HELEN CARDENAS	8,252.85	29/9/2022	Devolución de cuotas (reaprestamo)
MARIO MATAMOROS	7,808.23	25/11/2021	Devolución de cuotas (reaprestamo)	PEDRO PALMA	12,162.09	29/9/2022	Devolución de cuotas (reaprestamo)
MARIA VASQUEZ	8,131.89	25/11/2021	Devolución de cuotas (reaprestamo)	KATY LOPEZ	5,408.77	29/9/2022	Devolución de cuotas (por cancelación de préstamo)
FLORENCIA BENAVIDES	9,800.94	25/11/2021	Devolución de cuotas (reaprestamo)	JEFFRY CANTILLANO	3,077.82	29/9/2022	Devolución de cuotas (por cancelación de préstamo)
EMILIA CARRANZA	16,081.76	25/11/2021	Devolución de cuotas (reaprestamo)	XENIA MEJIA	7,864.41	29/9/2022	Devolución de cuotas (por cancelación de préstamo)
ROSA VALDIVIA	14,468.30	25/11/2021	Devolución de cuotas (reaprestamo)	MARY CALIX	788.26	4/10/2022	Valor por devolver sobranse en cheque por cancelación de
FRANCIA VARELA	8,981.65	25/11/2021	Devolución de cuotas (reaprestamo)	ROSA MARGARITA CRUZ	6,556.89	25/10/2022	Valor por devolver sobranse en cheque por cancelación de
KAREN ESPINO	8,738.91	25/11/2021	Devolución de cuotas (reaprestamo)	ALICIA MARIA CASTILLO	1,665.89	28/10/2022	Valor por devolver sobranse en cheque por cancelación de
IRINEA RETANCOURTH	1,261.56	25/11/2021	Devolución de cuotas (reaprestamo)	DANIELA MARIA DOMINGUEZ FLORES	22,375.90	31/10/2022	Valor por devolver sobranse en cheque por cancelación de
MIRIAM TEJADA	5,245.14	25/11/2021	Devolución de cuotas (reaprestamo)	MARIA CAROLINA PONCE PEREZ	783.07	31/10/2022	Valor por devolver sobranse en cheque por cancelación de
DELMY GONZALEZ	3,691.78	25/11/2021	Devolución de cuotas (por cancelación de préstamo)	VALOR PENDIENTE DE TRASLADO	(0.01)	10/10/2022	Se hace la corrección el 08 de noviembre 2022 de planilla
REBECA GUTIERREZ	14,021.35	25/12/2021	Devolución de cuotas (reaprestamo)	VALDES DEYUETLOS A TRACY VALLADA	(18,059.48)	31/10/2022	Corrección de partidas por devoluciones
JUAN JOSE NAVARRO BUSTILLO	18,543.31	1/4/2022	Valor por devolver sobranse en cheque por cancelación de préstamo	SUB TOTAL	482,234.22		
SUB TOTAL	314,321.74			SUB TOTAL	775,656.87		
TOTAL GENERAL							

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:

Hecho por:
Brayan Ortiz

Autorizado por:
Kendy Rubio

Página 11

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

Cuentas	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 Rubio

Página 12

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.



Departamento Fiduciario

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



PRESTAMO	IDENTIDAD	FECHA DE USO DE LA RESERVA FONDO DE INCUMPLIMIENTO	NOMBRE	MORTO OTORADO	A	B	C	(A-B-C)	VALOR APLICADO AL 31 DE OCTUBRE 2022	VALOR APLICADO AL 31 DE OCTUBRE 2021
					SALDO A LA FECHA DE FALCIMIENTO	FONDO DE INCUMPLIMIENTO DEL CLIENTE	VALORES DEVUOLUTOS AL FONDO DE INCUMPLIMIENTO DEBEN PAGARSE	MORTO USADO DE RESERVAS FONDO INCUMPLIMIENTO CLIENTE DEBEN PAGARSE		
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	0		19,031.12	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		346,620.23	346,620.23	346,620.23
002300-002	0801-1969-10288	25/3/2019	GABRIELA MARIA AMANDA LEIVA ZUNIGA	798,385.20	733638.56	34587.49		599,051.07	599,051.07	599,051.07
000499-001	0501-1959-01223	25/3/2019	NELLY ISABEL GUERRA MEMBRERO	676,063.06	529340.5	29070.71		500,269.79	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		106,132.51	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		604,292.88	604,292.88	604,292.88
002774-002	0801-1978-11753	30/12/2019	EDWIN ANTONIO ESPINAL AVILES	450,048.40	400518.89	19452.97		381,065.92	381,065.92	381,065.92
004037-001	1701-1960-00062	21/7/2020	JUAN RAMON LAINEZ	421,307.38	268795.4	18116.22		256,679.18	256,679.18	256,679.18
002531-001	0801-1974-06129	21/10/2020	EY ENRIQUE ACOSTA GIRON	99,892.45	77,638.21	4295.38		73,342.83	73,342.83	73,342.83
004034-001	1701-1953-00269	21/10/2020	CONSUELO NOGUERA LOPEZ	916,060.12	977,860.97	46005.07		931,855.90	931,855.90	931,855.90
004689-001	1804-1963-00652	21/10/2020	FIDELIA ODETH ANDONIE MARTINEZ	486,645.25	276,035.94	20925.75		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	15026.32		155,865.51	155,865.51	155,865.51
003916-001	1601-1963-00430	21/10/2020	MARCO TULIO LEIVA PINEDA	685,319.72	448,506.29	29468.75		419,037.54	419,037.54	419,037.54
004671-001	0801-1978-12483	21/10/2020	EVELYN GISELLA SALGADO VELASQUEZ	91,500.29	80,290.24	3934.51		76,355.73	76,355.73	76,355.73
002492-002	0801-1969-08119	21/10/2020	HERRAN FRANCISCO MARCOLOIN CERRATO	507,252.75	423,614.71	2181.86		401,802.85	401,802.85	401,802.85
001477-001	0704-1964-00064	30/11/2020	CARLOS ADALBERTO SALINAS LOPEZ	593,692.96	942518.94	40679.39	17438.77	884,400.78	884,400.78	884,400.78
002049-001	0801-1963-05513	30/11/2020	LIDIA JEANETTE VERDE ARGUETA	784,144.12	680191.63	31152.28	17109.88	631,929.47	631,929.47	631,929.47
000351-002	0405-1953-00190	12/5/2021	CARLOS HUMBERTO DUBON	586,753.41	507374.22	25230.4		482,143.82	482,143.82	482,143.82
000966-001	0502-1962-00230	27/8/2021	ELDY JANETH CARBAJAL FLORES	212,815.00	148359.35	9151.04		139,208.31	139,208.31	139,208.31
002625-001 Y 002625	0801-1976-01608	27/8/2021	JOSE ROBERTO ROMERO	459,830.64	170043.37	20639.63		149,403.74	149,403.74	149,403.74
000034-001	0101-1971-00109	27/8/2021	DELMY MARGARITA MARCHETTI URBINA	453,385.84	152717.53	20999.00	9587.86	123,030.64	123,030.64	123,030.64
004599-002	0101-1968-01435	27/8/2021	DILCIA MARIBEL CHAVEZ SANCHEZ	142,815.76	133515.68	6141.12		127,374.56	127,374.56	127,374.56
000558-001	0501-1964-06662	27/8/2021	MIRNA ROSARIO CHAVEZ MOLINA	464,586.25	447,129.28	19977.21		427,152.07	427,152.07	427,152.07
000627-001	1006-1951-00038	28/12/2021	JULIAN BENITO GUTIERREZ	846,731.74	862651.98	44,871.81		817,780.17	817,780.17	817,780.17
002980-001	0801-1982-06530	28/12/2021	MARIA HAYDÉE AGUILAR NUÑEZ	561,580.23	378057.83	24,147.95		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		1034,676.78	1034,676.78	1034,676.78
000857-002 Y 000857-00501	0501-1982-03709	31/3/2022	IRIS JOHANA HERNANDEZ ARRIAZA	483,107.20	285848.78	20,385.89		265,462.89	265,462.89	265,462.89
000320-003	0401-1964-00673	3/5/2022	KATTIA PATRICIA DANILOV SEVILLA	896,598.70	641788.19	38,553.74		603,234.45	603,234.45	603,234.45
000161-001	0201-1971-00555	8/6/2022	DIONA ESPERANZA SCOTT	332,998.70	220601.23	14,318.94		206,282.29	206,282.29	206,282.29
003488-008 Y 003488-00819	0819-1976-00247	8/6/2022	ROSALINDA DEL CARMEN LOPEZ ARTEAGA	1,079,036.11	974467.15	45,421.38		929,045.77	929,045.77	929,045.77
002018-003	0801-1962-09587	26/8/2022	OSCAR ARMANDO PEREZ	1,040,957.52	942817.21	44,761.18		898,056.03	898,056.03	898,056.03
TOTAL				1,280,081,117.37	1,16,782,096.99	1,868,904.07	144,186.81	1,14,839,086.41	1,14,839,086.41	1,14,839,086.41

13. INGRESOS FINANCIEROS.

Los ingresos financieros, se describen de la siguiente manera:

- Intereses Sobre Disponibilidades:** En esta cuenta se registran los intereses recibidos en las cuentas de ahorro.
- Inversiones Financieras:** En esta cuenta se registran los intereses recibidos por las Inversiones en Certificados de Depósitos.
- Préstamos, Descuentos y Negociaciones:** En esta cuenta se registran los intereses normales y moratorios sobre la cartera de préstamos.
- 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

Página 13

**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.

➤

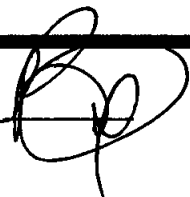
Concepto	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Comisiones pagadas a BANRURAL	7,668,380.28	8,201,385.47
Total	7,668,380.28	8,201,385.47

16. GASTOS DE ADMINISTRACION

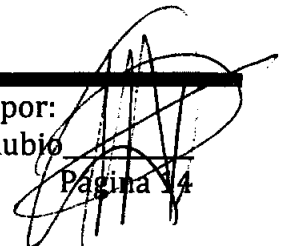
Los gastos de administración se describen de la siguiente manera:

- 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



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

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

Página 15