

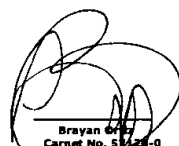


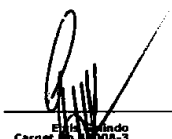
BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACIÓN DE CARTERA DEL I.H.S.S.
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE AGOSTO DE LOS AÑOS 2022 Y 2021
EXPRESADO EN LEMPÍRAS



CUENTA	NOTAS	2022	2021	CUENTA	NOTAS	2022	2021
ACTIVO				PASIVO			
DISPONIBILIDADES	3	85,454,062.69	73,953,692.43	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	8	48,265,530.52	47,047,749.57
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital		17,860,807.95	24,222,236.65	Fondo de Incumplimiento		48,169,522.06	46,941,039.89
Cuenta de ahorro 01501010409550/ Fondo Recuperaciones		65,280,497.92	45,070,550.74	Retención de Cuota Anticipada		96,008.46	106,709.68
Cuenta de ahorro 01501010409554/ Fondo Incumplimiento		1,912,050.74	3,022,174.01				
Cuenta de ahorro 1-11-41551/ Banco Promerica		281,066.02	363.74	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Cuenta de ahorro 10120541874/ Banco Atlantida		114,620.95	1,638,167.29	Costo Financiero por Pagar sobre Obligaciones Financieras			
Cuenta de Ahorro BANTRAB 21-104-024411-2		5,019.11	0.00	Comisiones por Pagar	5	15,916.34	10,752.55
				Por Administración Anual		478.84	2,345.05
RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE DISPONIBILIDADES	4	366,847.63	246,168.89	Por Administración de Inversiones		15,437.50	8,407.50
Sobre Cuentas de Cheques y Ahorro		366,847.63	246,168.89				
				ACREEDORES VARIOS	9	1,184,613.11	786,044.29
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	5	362,518,266.69	253,120,545.21	Honorarios Profesionales		0.00	48,677.60
Inversiones en Certificados de Depósitos		362,273,000.00	252,273,000.00	Valores Pendientes de Aplicar por Planilla		4,698.00	104,104.19
Rendimientos Financieros por Cobrar sobre Inversiones Financieras		245,266.69	847,545.21	Devoluciones Pendientes Por Pagar a Clientes		1,179,915.11	633,262.50
				TOTAL PASIVO		49,466,059.97	47,844,546.41
PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	6	508,753,989.57	545,223,213.11	PATRIMONIO			
Vigentes		515,973,821.06	552,741,220.02	FIDEICOMISO DE ADMINISTRACIÓN	10	619,000,000.00	619,000,000.00
Fiduciarios		515,973,821.06	552,741,220.02	Aportaciones al Fideicomiso		619,000,000.00	619,000,000.00
Atrasados		1,636,206.06	1,392,674.43				
Fiduciarios		1,636,206.06	1,392,674.43	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	11	234,387,529.29	145,622,439.49
Vencidos		2,325,626.35	9,340,129.42				
Fiduciarios		2,325,626.35	9,340,129.42	UTILIDAD / PERDIDA DEL EJERCICIO	11	54,846,028.12	60,098,923.74
En Ejecución Judicial		10,963,789.53	2,649,840.29				
Fiduciarios		10,963,789.53	2,649,840.29	TOTAL PATRIMONIO		908,233,557.41	824,721,363.23
Rendimientos Financieros por Cobrar de Préstamos, Descuentos y Negociaciones		101,980.54	32,535.00				
Fiduciarios		101,980.54	32,535.00				
(Estimación por Deterioro Acumulado)		(22,247,433.97)	(20,933,186.05)				
Reserva para Crédito Dudoso		(22,247,433.97)	(20,933,186.05)				
CUENTAS POR COBRAR	7	606,450.80	22,290.00				
Planilla de Empleados IHSS		86,785.56	0.00				
Otras Cuentas Por Cobrar Clientes		21,930.00	21,930.00				
Cuentas varias ,varias		497,735.24	360.00				
TOTAL ACTIVO		957,699,617.38	872,565,909.64	TOTAL PASIVO+PATRIMONIO		957,699,617.38	872,565,909.64
CUENTAS DE ORDEN	12	211,267,783.27	205,156,907.77	CUENTAS DE ORDEN		211,267,783.27	205,156,907.77
Intereses en Suspensión		4,326,611.07	3,514,595.97	Cuentas de Orden por Centro		211,267,783.27	205,156,907.77
Trasladados Realizados al Fideicomitente		191,902,115.79	191,902,115.79				
Valores Aplicados contra el Fondo de Incumplimiento		14,839,056.41	9,740,196.01				
TOTAL ACTIVO + CUENTAS DE ORDEN		1,168,967,400.65	1,077,722,817.41	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+CUENTAS DE ORDEN		1,168,967,400.65	1,077,722,817.41

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.


Bryan Ochoa
Carnet No. 51228-0
Contador


Efraim Cordero
Carnet No. 51228-3
Contador


Jairo Pineda
Carnet No. 51228-4
Contador



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 AGOSTO DE LOS AÑOS 2022 Y 2021
EXPRESADO EN LEMPIRAS



CUENTA	NOTAS	2022	2021
INGRESOS			
INGRESOS FINANCIEROS	13	65,427,267.47	72,212,901.46
INTERESES DEVENGADOS SOBRE DISPONIBILIDADES		2,183,667.18	946,372.05
Sobre Depósitos en Cuentas de Cheques		2,183,667.180	946,372.05
INTERESES DEVENGADOS SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO		5,732,536.39	8,633,778.02
En Certificados de Depósitos DPF		5,732,536.39	8,633,778.02
INTERESES SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES		57,511,063.90	62,632,751.39
Fiduciarios		57,334,697.84	62,455,736.45
Intereses Moratorios		176,366.06	177,014.94
TOTAL INGRESOS		65,427,267.47	72,212,901.46
EGRESOS			
GASTOS FINANCIEROS		3,743,882.95	4,090,973.06
OTROS GASTOS FINANCIEROS	14	3,743,882.95	4,090,973.06
Reserva Técnica para fondo de Incumplimiento		3,743,882.95	4,090,973.06
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
COMISIONES PAGADAS A BANRURAL	15	6,176,112.79	6,634,017.29
Por Administración Anual		5,348,404.19	5,844,247.24
Por Administración de Inversiones en Bancos		827,708.60	789,770.05
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	16	661,243.61	1,388,987.37
HONORARIOS PROFESIONALES		311,569.50	120,557.23
Auditoría Interna y Externa		311,569.50	64,557.23
Honorarios Profesionales		0.00	56,000.00
GASTOS DIVERSOS		6,250.74	1,040.22
Otros Gastos Varios		761.85	1,040.22
Otros Egresos Periodo Anterior		5,488.89	0.00
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		343,423.37	1,267,389.92
Sobre Rendimientos por Disponibilidades		343,423.37	1,267,389.92
TOTAL EGRESOS		10,581,239.35	12,113,977.72
UTILIDAD / PERDIDA NETA		54,846,028.12	60,098,923.74

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Brayan Ortiz
Carnet No. 57120-0
Contador

Elva G. Pineda
Carnet No. 2008-3
Contador

Jairo A. Rubio
Jefe de Fideicomiso



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



DESCRIPCIÓN	ago-22
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Más Cobro por intereses	8,169,695.56
Menos Pago por Comisiones a BANRURAL	(750,862.00)
Menos Pago por Gastos de Administración	(355,104.50)
Inversiones(No consideradas como equivalentes de efectivo)	
Más desinversión	57,600,000.00
Menos Inversión	(57,600,000.00)
Préstamos, descuentos y Negociaciones	
Más Amortizaciones	20,411,697.72
Menos Desembolsos	(15,975,670.35)
Depósitos	
Captaciones	1,325,555.67
Retiros	(2,092,295.75)
Disminución(Aumento) Cuentas por Cobrar	(550,846.45)
Disminución(Aumento) Rendimientos por Cobrar	(78,314.29)
Disminución(Aumento) Cuentas por Pagar	(145,461.61)
Otros Egresos	-
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación	9,958,394.00
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Financiación	-
Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	9,958,394.00
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Período	75,495,668.69
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Período	85,454,062.69

Brayan Ortiz
Carnet No. 32420-0
Contador

Carlos Vilando
Carnet No. 42008-3
Contador

Kennedy Rubén
Jefe de Recaudación



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



CONCEPTOS	Nota	Saldos al 31/07/2022	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 31/08/2022
CAPITAL Y UTILIDADES					
Aportaciones	10	619,000,000.00			619,000,000.00
Utilidades (Pérdidas)	11	282,623,188.14	6,610,369.27	0.00	289,233,557.41
Capitalización de Utilidades (Otras Partidas)					-
TOTAL PATRIMONIO		901,623,188.14	6,610,369.27	-	908,233,557.41

Brayan Ortiz
Carnet No. 57120-0
Contador

Elio Orlando
Carnet No. 2008-3
Contador

Rosalva Rubia
Carnet No. 2008-3
Contador

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 AGOSTO 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 consolidación de préstamos en el sector financiero y no financiero, según sea el caso; b) Conformar un fondo para atender/cubrir las probabilidades de incumplimiento de la cartera de préstamos, c) Incentivar al ahorro a los empleados del IHSS.

Condiciones del Contrato.

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

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Kendy Rubio

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 AGOSTO DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**



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

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Kendy Rubio

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 AGOSTO DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).



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

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

2. RESUMEN DE POLITICAS DE CONTABILIDAD IMPORTANTES.

2.1) Estados Financieros.

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

2.2) Inversiones.

Las inversiones se registran al costo amortizado.

2.3) Unidad Monetaria.

La unidad monetaria de la República de Honduras es el lempira (L.) y el tipo de cambio relacionado con el dólar de los Estados Unidos de América (US\$), es regulado por el Banco Central de Honduras mediante Resolución No. 139-4/2005 del 22 de abril de 2005, el Banco Central de Honduras aprobó el Reglamento para la Negociación Pública de Divisas en el mercado cambiario; que establece que las personas Naturales o Jurídicas podrán adquirir directamente o por medio de un agente cambiario divisas en subastas públicas, que se llevan a cabo en el Banco Central de Honduras; al 31 de Agosto del 2022 el precio promedio de compra de la divisa bajo este sistema fue de L. 24.4886 por US\$ 1.00 y su precio de venta L. 24.6110.

2.4) Efectivo y Equivalentes de Efectivo.

Para propósitos del Estado de Flujo de Efectivo, el efectivo y sus equivalentes corresponden a los saldos en las cuentas de bancos. El efectivo y equivalentes de efectivo comprende el efectivo e inversiones a corto plazo de gran liquidez, fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, incluyendo: efectivo, Letras del Banco Central de Honduras, depósitos en otras instituciones financieras.

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Kendy Rubio

Página 3

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 AGOSTO DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).



2.5) Activos Financieros.

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

- a) Activos financieros a costo amortizado:** Un activo financiero deberá medirse al costo amortizado si se cumple las dos condiciones siguientes:
- ✓ El activo se mantiene dentro un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales.
 - ✓ Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificidades, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.
- b) Préstamos, Descuentos y Negociaciones:** Comprende las cuentas que representan los derechos provenientes de operaciones sujetas a riesgos crediticios, bajo las distintas modalidades, derivados de recursos propios. Los préstamos se clasifican en función de la situación de pagos en: Vigentes, atrasados, vencidos, refinanciados y en ejecución judicial de conformidad con la normativa aplicable vigente emitida por la CNBS.
- c) Cuentas por Cobrar:** Son activos financieros que se mantienen dentro del modelo de negocio de la Institución, con la finalidad de recolectar los flujos de efectivo contractuales, por lo cual, se registran y miden el costo amortizado utilizando el método de tasa de efectivo.

2.6) Activos Mantenido para la Venta.

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

2.7) Bienes Recibidos en pagos o adjudicados.

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

2.8) Propiedad Planta y Equipo.

Se registran al costo histórico menos la depreciación.

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Kendy Rubio

Página 4

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 AGOSTO DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).****2.9) Provisiones.**

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

2.10) Intereses.

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

3. DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR.

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

Cuentas	Saldos al 31 de Agosto	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital	17,860,807.95	24,222,236.65
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones	65,280,497.92	45,070,550.74
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento	1,912,050.74	3,022,174.01
Cuenta de ahorro 1-11-41551/ Banco Promerica	281,066.02	563.74
Cuenta de ahorro 10120541874 /Banco Atlantida	114,620.95	1,638,167.29
Cuenta de Ahorro BANTRAB 21-104-024411-2	5,019.11	0.00
Total	85,454,062.69	73,953,692.43

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 Agosto de 2022	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital	74,191.15	75,322.16
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones	273,442.83	70,727.82
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento	19,213.65	100,118.91
Total	366,847.63	246,168.89

5. INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO.

Las inversiones financieras están integradas de la siguiente forma:

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Kendy Rubio

Página 3

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.

Departamento Fiduciario

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



Cuentas	Saldos al 31 de Agosto	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Inversiones en Certificados ver cuadro No.1 y 2	362,273,000.00	252,273,000.00
Rendimientos Por Cobrar Sobre Inversiones Financieras	245,266.69	847,545.21
Total	362,518,266.69	253,120,545.21

a) **EN CERTIFICADOS DE DEPOSITOS DPF:** En esta cuenta se registran las Inversiones en Certificados de Depósitos efectuadas en Instituciones del Sistema Financiero Nacional, mismas que son registradas por su valor nominal. Según se detalla a continuación:

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	200014348584	FICOHSA	6,500,000.00	29/8/2022	29/8/2023	3.00%	360	1	541.87
Fondo Incumplimiento	200014313598	FICOHSA	1,000,000.00	23/8/2022	23/8/2023	3.00%	360	7	583.33
Fondo Incumplimiento	01502010082269	BANRURAL	4,000,000.00	14/1/2022	14/1/2023	3.50%	360	16	6,222.22
Fondo Incumplimiento	91415	PROMERICA	10,000,000.00	15/8/2022	15/8/2023	3.75%	270	28	29,166.67
Fondo Incumplimiento	91415	PROMERICA	8,500,000.00	15/8/2022	15/8/2023	3.75%	270	28	27,708.33
Fondo Incumplimiento	01502010082475	BANRURAL	3,000,000.00	4/2/2022	4/2/2023	2.00%	360	28	4,333.33
Fondo Incumplimiento	90320	PROMERICA	1,588,000.00	28/4/2022	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	14,180.00
Fondo Incumplimiento	90313	PROMERICA	4,000,000.00	28/4/2022	10/12/2022	3.75%	221	1	416.67
Fondo Incumplimiento	01502010082273	BANRURAL	2,000,000.00	14/1/2022	14/1/2023	2.75%	360	16	2,444.44
Fondo Incumplimiento	200014715095	FICOHSA	5,800,000.00	30/8/2022	30/8/2023	4.00%	360	0	0.00
Fondo Incumplimiento	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	18/5/2022	18/5/2023	2.25%	270	11	1,011.25
Fondo Incumplimiento	31-104-00171448	BANRURAL	2,000,000.00	22/4/2022	22/4/2023	3.50%	180	8	1,555.56
Fondo Recuperaciones	200014313582	FICOHSA	18,000,000.00	23/8/2022	23/8/2023	3.00%	360	7	11,083.33
Fondo Recuperaciones	90318	PROMERICA	10,285,000.00	28/4/2022	23/12/2022	3.75%	234	1	1,069.27
Fondo Recuperaciones	01502010082481	BANRURAL	700,000.00	4/2/2022	4/2/2023	2.00%	360	28	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	14/1/2022	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	200014715088	FICOHSA	10,340,000.00	30/8/2022	30/8/2023	4.00%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	200014715036	FICOHSA	10,340,000.00	30/8/2022	30/8/2023	4.00%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	200014715028	FICOHSA	10,340,000.00	30/8/2022	30/8/2023	4.00%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	200014715017	FICOHSA	10,340,000.00	30/8/2022	30/8/2023	4.00%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	01502010081623	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	28/3/2022	25/3/2023	2.00%	360	5	6,944.44
Fondo Recuperaciones	01502010083265	BANRURAL	20,000,000.00	18/5/2022	18/2/2023	2.25%	270	11	13,750.00
Fondo Recuperaciones	01502010080846	BANRURAL	48,000,000.00	21/8/2021	21/8/2022	3.75%	360	8	45,000.00
Fondo Recuperaciones	200014313574	FICOHSA	60,000,000.00	23/8/2022	23/8/2023	3.00%	360	7	35,000.00
TOTAL			362,273,000.00			3.21%			245,266.69

CONTROL DE INVERSIONES EN CERTIFICADOS DE DEPOSITOS AL 30 DE AGOSTO 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	28/8/2021	28/8/2022	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	01502010078855	BANRURAL	4,000,000.00	4/12/2020	4/12/2021	8.50%	360	26	24,555.56
Fondo Incumplimiento	01502010079417	BANRURAL	10,000,000.00	14/11/2020	14/11/2021	9.00%	360	18	40,000.00
Fondo Incumplimiento	01502010078433	BANRURAL	9,500,000.00	14/11/2020	14/11/2021	9.00%	360	18	38,000.00
Fondo Incumplimiento	01502010077584	BANRURAL	3,000,000.00	4/2/2021	4/2/2022	8.25%	360	26	17,875.00
Fondo Incumplimiento	86121	PROMERICA	1,588,000.00	23/3/2021	23/3/2022	7.00%	360	7	2,175.06
Fondo Incumplimiento	01502010077833	BANRURAL	11,610,000.00	8/2/2021	8/2/2022	8.25%	360	22	55,533.75
Fondo Incumplimiento	86139	PROMERICA	4,000,000.00	10/3/2021	10/3/2022	7.00%	360	20	15,555.56
Fondo Incumplimiento	01502010078994	BANRURAL	2,000,000.00	5/1/2021	5/1/2022	8.50%	360	25	11,805.58
Fondo Incumplimiento	2030002634	ATLANTIDA	5,800,000.00	3/8/2021	3/2/2022	3.00%	180	27	13,275.00
Fondo Incumplimiento	01502010078033	BANRURAL	1,000,000.00	9/3/2021	9/3/2022	7.50%	360	21	4,375.00
Fondo Incumplimiento	01502010078128	BANRURAL	1,500,000.00	14/5/2021	14/5/2022	5.50%	360	16	3,666.67
Fondo Recuperaciones	01502010073928	BANRURAL	19,000,000.00	4/6/2021	4/6/2022	5.75%	360	26	78,802.78
Fondo Recuperaciones	86120	PROMERICA	10,285,000.00	23/3/2021	23/3/2022	7.00%	360	7	13,971.81
Fondo Recuperaciones	01502010077550	BANRURAL	700,000.00	4/2/2021	4/2/2022	8.25%	360	26	4,170.83
Fondo Recuperaciones	86037	PROMERICA	5,000,000.00	10/3/2021	10/3/2022	7.00%	360	20	19,444.44
Fondo Recuperaciones	01502010077005	BANRURAL	34,000,000.00	5/1/2021	5/1/2022	8.50%	360	25	200,894.44
Fondo Recuperaciones	2030002633	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2021	3/2/2022	3.00%	180	27	23,265.00
Fondo Recuperaciones	2030002631	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2021	3/2/2022	3.00%	180	27	23,265.00
Fondo Recuperaciones	2030002629	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2021	3/2/2022	3.00%	180	27	23,265.00
Fondo Recuperaciones	2030002628	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2021	3/2/2022	3.00%	180	27	23,265.00
Fondo Recuperaciones	2030002630	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2021	3/2/2022	3.00%	180	27	23,265.00
Fondo Recuperaciones	01502010078499	BANRURAL	8,000,000.00	27/11/2020	27/11/2021	8.50%	360	3	5,686.67
Fondo Recuperaciones	01502010078504	BANRURAL	8,000,000.00	27/11/2020	27/11/2021	8.50%	360	3	5,686.67
Fondo Recuperaciones	01502010078485	BANRURAL	8,000,000.00	27/11/2020	27/11/2021	8.50%	360	3	5,686.67
Fondo Recuperaciones	01502010078047	BANRURAL	25,000,000.00	9/3/2021	9/3/2022	7.50%	360	21	109,375.00
Fondo Recuperaciones	01502010078112	BANRURAL	20,000,000.00	13/5/2021	13/5/2022	5.50%	360	17	51,944.44
TOTAL			252,273,000.00			6.54%			847,545.21

Hecho por:

Brayan Ortiz

Revisado por:

Elvis Galindo

Autorizado por:

Kendy Rubio

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.
Departamento Fiduciario
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE AGOSTO 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 Agosto de 2022	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Inversión en DPF 01501010409564/Fondo Incumplimiento	15,437.50	8,407.50
Recuperaciones de cartera 01501010409550/Fondo Recuperaciones	478.84	2,345.05
Total	15,916.34	10,752.55

6. PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES.

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

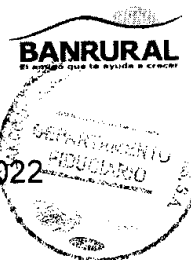
- a) **Préstamos Vigentes:** En esta cuenta se registra el importe del principal del préstamo, cuyo plazo estipulado en el Contrato de Préstamo no ha vencido y no tienen amortizaciones de capital pendientes de pago.
- b) **Préstamos Atrasados:** En esta cuenta se registra el importe del principal del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

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Kendy Rubio

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.
Departamento Fiduciario
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE AGOSTO 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 JULIO 2022									
I-A - CONSUMO	1010			1.0%	2	140,743.37	1,407.43		1,407.43
I - CONSUMO	2010		Hasta 30 días	1.0%	1675	514,465,186.85	5,144,651.87	76,463.90	5,221,115.77
II - CONSUMO	2020		De 31 a 60 días	5%	5	570,755.06	28,537.75	4,594.33	33,132.08
III - CONSUMO	2030		De 61 a 90 días	25%	5	843,907.37	210,976.84	20,936.97	231,913.81
IV - CONSUMO	2040		De 91 a 120 días	60%	1	98,710.69	59,226.41	-	59,226.41
V - CONSUMO	2050		Más de 120 días	100%	113	14,780,139.66	14,780,139.66	-	14,780,139.66
Requerimiento adicional según numeral 12.2 de norma de cartera							2,022,494.00		
Total reserva según recálculo							22,247,433.97		

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

Concepto	Saldos al 31 de Agosto	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Vigente	515,973,821.06	552,741,220.02
Consumo	515,973,821.06	552,741,220.02
Atrasado	1,636,206.06	1,392,674.43
Consumo	1,636,206.06	1,392,674.43
Vencido	2,325,626.35	9,340,129.42
Consumo	2,325,626.35	9,340,129.42
Ejecución Judicial	10,963,789.53	2,649,840.29
Consumo	10,963,789.53	2,649,840.29
Sub-Total	530,899,443.00	566,123,864.16
Mas Rendimientos por Cobrar sobre préstamos	101,980.54	32,535.00
Menos Reserva Credito Dudoso	(22,247,433.97)	(20,933,186.05)
Total	508,753,989.57	545,223,213.11

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, valores desembolsados el 31 de agosto por L. 497,735.24, compra de timbres y autenticidad de certificaciones de préstamos para demandas, esta se compone de la siguiente manera:

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Kendy Rubio

Página 8

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.



Departamento Fiduciario

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

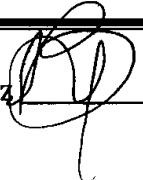


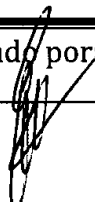
Cuentas	Saldos al 31 de Agosto	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Planilla Empleados IHSS	86,785.56	-
Cuentas Varias, Varias	21,930.00	21,930.00
Otras Cuentas Por Cobrar Varias	497,735.24	360.00
Total	606,450.80	22,290.00

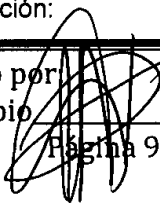
NOMBRE	NO.CREDITO	TIMBRES	AUTENTICIDAD DE CERTIFICACIONES	MONTO
JOSE ANTONIO GUERRA VASQUEZ	004847-001	75.00	626.00	701.00
SANTIAGO ARMANDO PAVON BULNES	003659-001	75.00	626.00	701.00
GREGORIO ANTONIO JUAREZ OLIVA	004722-001	75.00	626.00	701.00
ENRIQUE RODRIGUEZ	004657-001	75.00	626.00	701.00
DAYSI CAROLINA AYALA TORRES	004576-001	75.00	626.00	701.00
JUANA MARIA CANALES CALIX	003850-001	75.00	626.00	701.00
ADRIAN PORFIRIO VASQUEZ SANCHEZ	004387-001	75.00	626.00	701.00
REYNALDO ANARIBA	005277-001	75.00	626.00	701.00
MARIO LUIS OSORTO LOPEZ	005098-001	75.00	626.00	701.00
CARLOS HUMBERTO MARTINES RODRIGUEZ	001523-001	75.00	626.00	701.00
ADALBERTA BERRIOS GOMEZ	004379-001	75.00	626.00	701.00
JUAN JOSE NUÑEZ RODRIGUEZ	004902-001	75.00	626.00	701.00
OSCAR ROLANDO VASQUEZ CORTES	005248-001	75.00	626.00	701.00
PABLO ALEJANDRO CRUZ GONZALEZ	005255-001	75.00	-	75.00
LUIS ALBERTO VALDES GIRON	001927-001	75.00	626.00	701.00
SANTOS LORENZO LOPEZ	003692-001	75.00	-	75.00
MARIO ALEXV VALLE VALERIO	005094-001	75.00	-	75.00
JOSE LUIS CHEVEZ VASQUEZ	004868-001	75.00	626.00	701.00
JULIO CESAR PADILLA	003580-001	75.00	626.00	701.00
SANTOS MONDRAGON OVIEDO	005331-001	75.00	626.00	701.00
RAMIRO FERRUFINO CARCAMO	005264-001	75.00	626.00	701.00
REYNA ISABEL PINEDA RODRIGUEZ	002515-001	75.00	626.00	701.00
CARLOS ENRIQUE ZELAYA	001230-001	75.00	626.00	701.00
JENRY YOBANY LOPEZ SANCHEZ	004801-001	75.00	626.00	701.00
MARLIN RENE SANCHEZ SANCHEZ	005112-001	75.00	626.00	701.00
HECTOR ORLANDO ZELAYA	004742-001	75.00	626.00	701.00
GAMALIEL ZEPEDA PERALTA	004700-001	75.00	626.00	701.00
DANILO CASTILLO MARTINEZ	001215-001	75.00	626.00	701.00
EBER ISAAC VALLECILLO HERNANDEZ	004620-001	75.00	626.00	701.00
KELY NOHEMY RAUDALES DUARTE	000929-001	75.00	626.00	701.00
VICTOR DAVID CRUZ GONZALEZ	005392-001	75.00	626.00	701.00
EDGARDO MOLINA ROSALES	004626-001	75.00	626.00	701.00
SAUL ERNESTO MENDEZ MENCIA	005346-001	75.00	626.00	701.00
MARVIN LEONEL LOPEZ CERRATO	003228-001	75.00	-	75.00
HOSMAN YOVANY MURILLO GUERRERO	002423-001	75.00	-	75.00
MARIO ROBERTO BARAHONA	005101-001	75.00	-	75.00
ROSA AMINDA RAUDALES	005301-001	75.00	-	75.00
DENNIS JAVIER PACHECO MARTINEZ	004588-001	75.00	-	75.00
JORGE ALBERTO SANCHEZ FIGUEROA	000943-001	75.00	-	75.00
JOSE GILBERTO SAGASTUME RAMOS	003050-001/002	75.00	-	75.00
NOELIA SARAY SIERRA DUBON	005201-001	75.00	-	75.00
CRISTIAN JESUS DUARTE ALVARENGA	000874-001	75.00	-	75.00
TOTAL GENERAL		3,150.00	18,780.00	21,930.00

8. DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO.

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

Hecho por: 
Brayan Ortiz

Revisado por: 
Elvis Galindo

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 AGOSTO DEL 2022
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).



Cuentas	Saldos al 31 de Agosto	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Fondo de Incumplimiento	48,169,522.06	46,941,039.89
Retención de Cuota Anticipada	96,008.46	106,709.68
Total	48,265,530.52	47,047,749.57

9. ACREEDORES VARIOS.

Los acreedores varios están integrados de la siguiente forma:

Cuentas	Saldos al 31 de Agosto	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Honorarios Profesionales	0.00	48,677.60
Valores Pendientes De Aplicar A Préstamos	4,698.00	104,104.19
Devoluciones Pendientes De Pagar a Clientes	1,179,915.11	633,262.50
TOTAL	1,184,613.11	786,044.29

- 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 AGOSTO 2022			
NOMBRE	MONTO	MES	CONCEPTO
EDWUAR ALI CARDENAS	2,348.00	4/7/2022	Valor recibido para aplicación de cuota de préstamos 10/09/2022
EDWUAR ALI CARDENAS	2,350.00	8/8/2022	Valor recibido para aplicación de cuota de préstamos 10/10/2022
TOTAL	4,698.00		

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

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

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



NOMBRE	MONTO	MES	CONCEPTO	NOMBRE	MONTO	MES	CONCEPTO
JUAN ANGEL RAMIREZ RAMIREZ	808.25	1/7/2017	Devolución de cuota (cancelación de préstamo)	CESAR AGUILAR	8,096.26	25/1/2022	Devolución de cuota (represtanio)
JUAN ANGEL RAMIREZ RAMIREZ	915.70	1/7/2017	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de préstamo	MARLIX SEVILLA	2,625.97	25/1/2022	Devolución de cuota (represtanio)
HECTOR MANUEL LOPEZ	2,112.87	1/8/2017	Devolución de cuota (cancelación de préstamo)	IRMA MORENO	16,031.88	25/1/2022	Devolución de cuota (represtanio)
CLAUDIA MELISSA BARAHONA FUNEZ	217.30	10/3/2018	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de préstamo	ELSA NUNEZ	6,251.78	25/1/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
HECTOR MANUEL LOPEZ	2,123.45	22/9/2017	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de préstamo	DEYSY SALGADO	429.20	25/1/2022	PAGO DE CUOTA PLANILLA HSS ENERO 2022
SUTAPA LORENA BARAHONA	582.13	12/6/2018	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de préstamo	LOURDES AGUILAR	1,485.68	25/1/2022	PAGO DE CUOTA PLANILLA HSS ENERO 2022
XENA MARGOTH MEJIA MELARA	4,390.49	1/7/2018	Devolución de cuota (represtanio)	GRICELA MARIBEL DUARTE ROSALES	1,701.24	28/2/2022	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de
LUIS ANTONIO BONILLA GAUNDO	193.77	27/11/2018	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de préstamo	JOSE GUTIERREZ	18,863.88	25/2/2022	Devolución de cuota (represtanio)
MARIA PATRICIA ALVAREZ SERVILLON	6,595.07	1/4/2019	Devolución de cuota (represtanio)	ORSELINA VASQUEZ	13,693.10	25/2/2022	Devolución de cuota (represtanio)
NORMA CAROLINA RAPALO VENTURA	1,360.01	31/7/2019	Devolución de cuota (represtanio)	ELDA SARMIENTO	15,018.32	25/2/2022	Devolución de cuota (represtanio)
MARIA EVANGELINA ORDOÑEZ TALAVERA	8,524.85	1/10/2019	Devolución de cuota (represtanio)	CESAR HENRIQUEZ	7,402.24	25/2/2022	Devolución de cuota (represtanio)
KAREN MARIA GODOY RODRIGUEZ	2,062.85	31/10/2019	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de préstamo	CORIS PINEDA	7,746.23	25/2/2022	Devolución de cuota (represtanio)
JOSUE NOE DUBON LOPEZ	3,463.88	10/11/2019	Devolución de cuota (represtanio)	EDITH CRUZ	9,354.69	25/2/2022	Devolución de cuota (represtanio)
KAREN ELIZABETH BECERRA LINDO	3,310.69	29/2/2020	Devolución de cuota (represtanio)	LUIS RODRIGUEZ	4,469.03	25/2/2022	Devolución de cuota (represtanio)
VILMA SOSA NUNEZ	2,939.46	29/2/2020	Devolución de cuota (represtanio)	MARTHA BENTIS	3,343.44	25/2/2022	Devolución de cuota (represtanio)
NAHUN ALONSO ARDON MENDOZA	6,836.92	10/6/2020	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de préstamo	CLAUDIA ELVIR	2,627.90	25/2/2022	Devolución de cuota (represtanio)
MARTINA ALVARADO PORTILLO	13,132.44	31/7/2020	Devolución de cuota (represtanio)	KAREN CARRANZA	3,243.02	25/2/2022	Devolución de cuota (represtanio)
JOHANNA DESIRE VASQUEZ NUNEZ	4,454.35	2/10/2020	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de préstamo	DANA FLORES	653.43	25/2/2022	Devolución de cuota (represtanio)
PATIMIA PORTENCIA TOLEDO MARTINEZ	12,064.31	10/10/2020	Devolución de cuota (represtanio)	OSCAR RAMIREZ	8,062.12	25/2/2022	Devolución de cuota (represtanio)
REINA PAGOAGA	8,352.36	25/11/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	BLANCA SANDOVAL	2,171.59	25/2/2022	Devolución de cuota (represtanio)
KAREN YOHANNA MARTINEZ FLORES	1,492.59	10/10/2020	Devolución de cuota (represtanio)	LUANA OSEGUERA	18,054.90	25/2/2022	Devolución de cuota (represtanio)
YOHANNA DESIRE VASQUEZ NUNEZ	4,542.11	10/10/2020	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	MARIA MEJIA	10,362.35	25/2/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
DIANA EDIZA TOVES	9,426.46	30/11/2020	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de préstamo	HECTOR JAREZ	11,134.08	25/2/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
MARLENE SUTAPA PINEDA	3,206.35	10/12/2020	Devolución de cuota (represtanio)	ELIZABETH CERRATO	4,808.38	25/2/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
MARIA JOSE AMAYA LAINEZ	1,509.82	18/12/2020	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de préstamo	KENIA VALDARRIOS	2,088.61	25/2/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
MARIA EMMA PINEDA RIVERA	3,137.80	10/12/2020	Devolución de cuota (represtanio)	DEGO MATZANARES	1,889.84	25/2/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
HILDA ELIZABETH REYES	8,656.65	10/12/2020	Devolución de cuota (represtanio)	ALMA TORRES	1,751.41	25/2/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
LESSBIA LORENA GALEAS OSEGUERA	10,537.71	10/12/2020	Devolución de cuota (represtanio)	ALMA TORRES MEJIA	946.31	5/3/2022	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de
ALEXANDRA IVANOVA ZUNIGA RODRIGUEZ	1,369.57	10/12/2020	Devolución de cuota (represtanio)	YOLANDA LANZA GOMEZ	6,090.49	24/3/2022	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de
INES MARINA MEDINA OSORIO	3,172.35	10/12/2020	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	IRIS AGUILAR	15,860.53	25/3/2022	Devolución de cuota (represtanio)
SANDRA JOHANNA EUGODA HERNANDEZ	2,563.07	15/1/2021	Devolución de cuota (represtanio)	HECTOR MOTINO	8,422.40	25/3/2022	Devolución de cuota (represtanio)
GRICELA MARIBEL DUARTE ROSALES	2,878.33	15/1/2021	Devolución de cuota (represtanio)	CLAUDIA PALENCIA	5,337.25	25/3/2022	Devolución de cuota (represtanio)
CARLA PATRICIA RIVERA OSEGUERA	1,492.47	25/2/2021	Devolución de cuota (represtanio)	ELDA CRUZ	22,384.53	25/3/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
NAIRIA INOESKA ALVAREZ PEREZ	2,568.76	25/2/2021	Devolución de cuota (represtanio)	ALMA DIAZ	4,620.19	25/3/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
EDGAR OMAY AGUILAR MARTINEZ	2,228.82	25/2/2021	Devolución de cuota (represtanio)	BESSY SARMIENTO	1,414.38	25/3/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
MARIA GUILLERMO RODRIGUEZ ZELAYA	2,127.04	25/2/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	RODO PORTILLO	3,042.80	25/3/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
ROSA AMELIA DUBON BARAHONA	1,799.23	25/3/2021	Devolución de cuota (represtanio)	KARLA FLORES	9,068.00	25/3/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
JOSE DANIEL PEREZ DIAZ	4,995.16	25/3/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	INGRIS HERNANDEZ	3,484.93	25/3/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
JEANER PATRICIA CASTRO MARADAGA	5,899.80	25/3/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	MIRSA YANEY ALVARDO CHINCHILLA	3,304.70	19/4/2022	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de
HEIDA LIZETH REYES DUBON	18,783.56	25/3/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	ADALBERTO ESPINAL	11,447.66	25/4/2022	Devolución de cuota (represtanio)
JENNY PATRICIA AGUILAR VUEL	8,455.84	6/4/2021	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de préstamo	OSCAR ZELAYA	23,038.71	25/4/2022	Devolución de cuota (represtanio)
WILSON MARTINEZ	4,110.04	25/5/2021	Devolución de cuota (represtanio)	SARA CORRALES	15,571.21	25/4/2022	Devolución de cuota (represtanio)
JESSICA ELIZABETH ESCOBAR CARCAMO	1,720.64	25/6/2021	Devolución de cuota (represtanio)	ANA NOVOA	14,448.52	25/4/2022	Devolución de cuota (represtanio)
SANTOS MARTINEZ	2,182.46	25/7/2021	Devolución de cuota (represtanio)	ENRIQUE ALVAREZ	14,500.84	25/4/2022	Devolución de cuota (represtanio)
MA TERESA MEJIA MARTINEZ	1,461.75	23/8/2021	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de préstamo	ELSY GONZALEZ	4,485.08	25/4/2022	Devolución de cuota (represtanio)
MA MEJIA	2,026.24	25/8/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	LIDA PORTILLO	4,955.34	25/4/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
EVELYN RAMIREZ	3,439.65	25/9/2021	Devolución de cuota (represtanio)	LIDA PORTILLO	8,916.30	3/5/2022	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de
FANNI SIERRA	2,670.86	25/9/2021	Devolución de cuota (represtanio)	KAREN MARISSETA COELLO BENTEZ	7,857.23	10/5/2022	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de
REYNA SOSA	17,933.15	25/9/2021	Devolución de cuota (represtanio)	MIRNA RAPALO	20,615.35	25/9/2022	Devolución de cuota (represtanio)
KAREN ESCOBAR	4,094.42	25/9/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	RAQUEL DIAZ	6,221.20	25/9/2022	Devolución de cuota (represtanio)
SANTOS ESCOBAR	5,711.38	25/9/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	ANA RODRIGUEZ	6,294.18	25/9/2022	Devolución de cuota (represtanio)
WANDA COLOMBES	1,440.40	25/9/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	SARA SIERRA	7,059.96	25/9/2022	Devolución de cuota (represtanio)
KEVIN GOMEZ	1,035.09	25/9/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	LINDA JOVEL	1,854.89	25/9/2022	Devolución de cuota (represtanio)
MIRIAM MEDINA	9,133.89	25/9/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	KARLA MEJIA	13,685.88	25/9/2022	Devolución de cuota (represtanio)
VAINESSA JANELLE ROSA REYES	1,245.22	12/10/2021	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de préstamo	ROMARA BUSILLO	3,830.86	25/9/2022	Devolución de cuota (represtanio)
LEONEL MATAMOROS	2,702.03	25/10/2021	Devolución de cuota (represtanio)	RUTH CANALES	12,525.04	25/9/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
KATY FORTIN	1,638.64	25/10/2021	Devolución de cuota (represtanio)	JOSE NUNEZ	4,953.91	25/9/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
DEISY ELVIR	2,128.31	25/10/2021	Devolución de cuota (represtanio)	OSCAR MATUTE	2,822.76	25/9/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
DENIS IDAQUEZ	3,666.72	25/10/2021	Devolución de cuota (represtanio)	HELEN VALLADARES	2,054.87	25/9/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
YESICA IDAGUORE	4,025.53	25/10/2021	Devolución de cuota (represtanio)	BESSY ORTEGA	2,158.40	25/9/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
VAINESSA ROSA	1,155.70	25/10/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	RUTH CANALES	180.84	8/8/2022	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de
CLAUDIA WALESKA RAUDALES IRIAS	6,833.95	8/11/2021	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de préstamo	MARIA MARROQUIN	11,654.21	25/8/2022	Devolución de cuota (represtanio)
CARMEN DANIELA PINEDA GARCIA	2,128.06	23/11/2021	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de préstamo	EBIV VILLALBOS	6,901.98	25/8/2022	Devolución de cuota (represtanio)
MARVIN RODRIGUEZ	3,574.10	25/11/2021	Devolución de cuota (represtanio)	PLAVIA ARTEAGA	20,382.19	25/8/2022	Devolución de cuota (represtanio)
MARIO MATAMOROS	7,808.23	25/11/2021	Devolución de cuota (represtanio)	JORGE MUJICA	2,438.68	25/8/2022	Devolución de cuota (represtanio)
MARIA VASQUEZ	8,131.99	25/11/2021	Devolución de cuota (represtanio)	SILVIA MUNOZ	3,855.71	25/8/2022	Devolución de cuota (represtanio)
JUAN FUNEZ	10,157.00	25/11/2021	Devolución de cuota (represtanio)	FRANKLIN ESCOBAR	4,472.50	25/8/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
FLORENCIA BENAVIDES	5,930.64	25/11/2021	Devolución de cuota (represtanio)	REINA GUEVARA	3,423.31	25/8/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
ELSA VELASQUEZ	13,353.37	25/11/2021	Devolución de cuota (represtanio)	ONDIRA MARIBEL LECONA AMADOR	7,708.82	27/7/2022	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de
KAREN VARELA	6,875.83	25/11/2021	Devolución de cuota (represtanio)	BESSY VASQUEZ	20,177.05	27/7/2022	Devolución de cuota (represtanio)
EMILY CARRANZA	16,561.76	25/11/2021	Devolución de cuota (represtanio)	BRENDA ZUNIGA	14,495.84	25/7/2022	Devolución de cuota (represtanio)
KARLEYTE OCHOA	6,678.78	25/11/2021	Devolución de cuota (represtanio)	DANIEL RODRIGUEZ	11,520.86	25/7/2022	Devolución de cuota (represtanio)
ROSA VALDIVIA	14,459.30	25/11/2021	Devolución de cuota (represtanio)	MARIA GONZALES	3,239.22	25/7/2022	Devolución de cuota (represtanio)
FRANKS VARELA	6,561.65	25/11/2021	Devolución de cuota (represtanio)	REINA MARTINEZ	6,000.35	25/7/2022	Devolución de cuota (represtanio)
KAREN ESPINO	9,738.91	25/11/2021	Devolución de cuota (represtanio)	CINTHA COELLO	2,245.88	25/7/2022	Devolución de cuota (represtanio)
IRINEA BETANCOURTH	1,261.58	25/11/2021	Devolución de cuota (represtanio)	ENKA LEZAMA	4,688.11	25/7/2022	Devolución de cuota (represtanio)
WILLIAM FLORES	3,931.30	25/11/2021	Devolución de cuota (represtanio)	ONEIDA VASQUEZ	2,251.45	25/7/2022	Devolución de cuota (represtanio)
MIRIAM LEJADA	5,245.14	25/11/2021	Devolución de cuota (represtanio)	EDGAR MEJIA	2,535.49	25/7/2022	Devolución de cuota (represtanio)
XENA ROSALES	18,510.33	25/11/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	DULCE FALLOS	6,886.76	25/7/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
BETULDA OCHOA	6,425.89	25/11/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	ALBA SUAZO	4,979.62	25/7/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
MARVIN HERRERA	5,243.24	25/11/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	RICARDO TORRES	7,946.95	25/7/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
DEJAY GONZALEZ	3,691.78	25/11/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	LOURDES DUARTE	2,562.42	25/7/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
JOSE FUNEZ	3,075.97	25/11/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	BRENDA SUTAPA CARIAS	6,281.02	10/8/2022	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de
KARLA CASTELLANOS	11,408.50	25/12/2021	Devolución de cuota (represtanio)	ALBA OTILLA ANDRADE	10,541.77	23/8/2022	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de
REBECA GUTIERREZ	14,021.35	25/12/2021	Devolución de cuota (represtanio)	JOSE DAVID ORTEGA SALDVAR	1,592.77	26/8/2022	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de
KIMBERLY LEMUS	2,718.18	25/12/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	DAVID OCTAVIO AGUILERA	130.71	26/8/2022	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de
JUAN JOSE NAVARRO BUSTILLO	15,543.31	14/1/2022	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de préstamo	MARIA RAQUEL MARTIEL	13,082.83	31/8/2022	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de
JAMIL NAJAR	14,288.17	25/12/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	YESSICA MARIA RAUDALES	38,956.09	31/8/2022	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de
HECTOR IRAS FLORES	14,905.93	15/2/2022	Valor por devolver sobreante en cheque por cancelación de préstamo				
SUB TOTAL	494,261.36			SUB TOTAL	684,863.76		
TOTAL GENERAL					1,179,916.11		

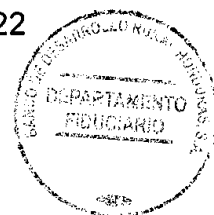
Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Kendy Rubio

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

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

**10. FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION (FONDOS PATRIMONIALES).**

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

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

11. RESULTADO DEL EJERCICIO Y EJERCICIOS ANTERIORES.

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

Cuentas	Saldos al 31 de Agosto	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Utilidades de años anteriores	234,387,529.29	145,622,439.49
Utilidad del periodo	54,846,028.12	60,098,923.74
Total	289,233,557.41	205,721,363.23

12. CUENTAS DE ORDEN.

Está constituida por la siguiente cuenta:

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

Cuentas	Saldos al 31 de Agosto	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Intereses en Suspense	4,526,611.07	3,514,595.97
Total	4,526,611.07	3,514,595.97

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Kendy Rubio

Página 12

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



- 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	Saldos al 31 de Agosto	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Traslados Realizados al Fideicomitente 2019	110,800,000.00	110,800,000.00
Traslados Realizados al Fideicomitente 2020	81,102,115.79	81,102,115.79
Total	191,902,115.79	191,902,115.79

- a) **Valores Aplicados contra el Fondo de Incumplimiento:** En esta cuenta se registran los valores aplicados contra el Fondo de Incumplimiento de los créditos de clientes fallecidos según instrucciones recibidas del Comité Técnico del Fideicomiso de acuerdo a los art. 13 y 16 del Reglamento de Operaciones Crediticias. Detallados así:

PRESTAMO	IDENTIDAD	FECHA DE USO DE LA RESERVA FONDO DE INCUMPLIMIENTO	NOMBRE	MONTRO OTORGADO	A	B	C	(A-B-C)	VALOR APLICADO AL 31 DE AGOSTO 2022	VALOR APLICADO AL 31 DE AGOSTO 2021
					SALDO A LA FECHA DE FALLECIMIENTO	FONDO DE INCUMPLIMIENTO O DEL CLIENTE	VALORES DEVUELTOS AL FONDO DE INCUMPLIMIENTO IHSS F0008482	MONTRO USADO DE RESERVAS FONDO INCUMPLIMIENTO CLIENTE IHSS No. 8482		
002098-001	0801-1964-06171	14/6/2018	LESLIE CAROLINA PALACIOS MANZANARES	627,203.26	525,469.68	26,969.74		498,499.94	498,499.94	498,499.94
001681-001	0801-1953-01388	14/6/2018	MARIA ELZA FLORES VALLADARES	760,121.75	623,963.65	32,685.24		591,278.41	591,278.41	591,278.41
003014-001 Y 003014-002	0801-1983-01653	26/3/2018	ARIEL ALFREDO RIVERA AGUILAR	535,487.78	478,997.93	22,424.77		455,673.16	455,673.16	455,673.16
002111-001	0801-1965-01308	24/3/2018	CASTO RAUL TREJO BUSTILLO	901,655.35	1,903.12	0		19,031.12	19,031.12	19,031.12
001637-001	0801-1951-01503	26/12/2018	CARLOS AUGUSTO SANDOVAL PU	534,551.72	369,605.95	22,985.72		34,587.49	34,587.49	34,587.49
002300-002	0801-1969-10288	25/3/2019	GABRIELA MARIA AMANDA LEIVA ZUNIGA	798,385.20	733,638.56	34,587.49		500,269.79	500,269.79	500,269.79
000499-001	0501-1959-01223	25/3/2019	NELLY ISABEL GUERRA MEMBRENO	676,063.06	529,340.5	2,907.71		106,132.51	106,132.51	106,132.51
002673-001	0801-1976-12383	30/5/2019	SAUDY YAMILETH NUNEZ MEZA	148,870.93	112,533.96	6,401.45		604,292.88	604,292.88	604,292.88
001987-001	0801-1962-00896	20/12/2019	ROSA AMINTA FERRERINO CHAVEZ	899,376.22	64,296.65	38,673.17		381,065.92	381,065.92	381,065.92
002774-002	0801-1978-11753	30/12/2019	EDWIN ANTONIO ESPINAL AVILES	450,048.40	40,051.89	15,453.97		250,679.18	250,679.18	250,679.18
004037-001	1701-1960-00062	21/7/2020	JUAN RAMON LAINEZ	421,307.38	28,795.4	18,116.22		73,342.83	73,342.83	73,342.83
002531-001	0801-1974-06129	27/10/2020	EY ENRIQUE ACOSTA GIRON	92,893.45	77,638.21	4,295.38		931,855.9	931,855.9	931,855.9
004034-001	1701-1953-00269	27/10/2020	CONSUELO NOQUIERA LOPEZ	916,060.12	977,860.97	46,005.07		255,110.19	255,110.19	255,110.19
004689-001	1804-1963-00652	27/10/2020	RODOLFO GONZALEZ MARTINEZ	486,045.25	276,035.94	20,923.75		155,865.51	155,865.51	155,865.51
000573-001	0501-1965-08718	27/10/2020	ALEXIS JAVIER REYES AMAYA	349,449.36	170,891.83	15,026.32		419,037.54	419,037.54	419,037.54
003916-001	1601-1963-00430	27/10/2020	MARCO TULIO LEIVA PINEDA	685,319.72	448,506.29	29,468.75		76,355.73	76,355.73	76,355.73
004671-001	0801-1978-12483	27/10/2020	EVELYN GISELA SALGADO VELASQUEZ	91,500.29	80,290.24	3,934.51		401,802.85	401,802.85	401,802.85
002292-002	0801-1969-08119	27/10/2020	HERNAN FRANCISCO MARROQUIN CERRATO	507,252.75	423,614.71	21,811.86		884,400.78	884,400.78	884,400.78
001477-001	0704-1964-00064	30/11/2020	CARLOS ADALBERTO SALINAS LOPEZ	593,692.96	94,251.94	4,067.39	17438.77	631,929.47	631,929.47	631,929.47
002049-001	0801-1963-05513	30/11/2020	LIDIA JEANETTE VERDE ARGUETA	784,144.12	680,191.63	31,152.28	17,109.88	482,143.82	482,143.82	482,143.82
000351-002	0405-1953-00190	12/5/2021	CARLOS HUMBERTO DUBON	586,753.41	507,374.22	25,230.4		139,208.31	139,208.31	139,208.31
000966-001	0502-1962-00230	27/8/2021	ELDY JANETH CARBAJAL FLORES	212,815.00	148,359.35	9,151.04		149,403.74	149,403.74	149,403.74
002625-001 Y 002625-008	0801-1976-01608	27/8/2021	JOSE ROBERTO ROMERO	493,830.64	17,0043.37	20,639.63		123,030.64	123,030.64	123,030.64
000034-001	0101-1971-00109	27/8/2021	DELMI MARGARITA MARCHETTY URBINA	463,285.84	152,717.53	20,099.03	9587.86	127,374.56	127,374.56	127,374.56
004599-002	0101-1966-01435	27/8/2021	DILCIA MARIBEL CHAVEZ SANCHEZ	142,816.76	133,515.68	6,141.12		427,152.07	427,152.07	427,152.07
000558-001	0501-1964-00662	27/8/2021	MIRNA ROSARIO CHAVEZ MOLINA	464,586.25	447,129.28	19,977.21		817,780.17	817,780.17	817,780.17
003627-001	1006-1951-00038	28/12/2021	JULIAN BENITO GUTIERREZ	846,731.74	86,265.93	44,871.81		353,909.88	353,909.88	353,909.88
002980-001	0801-1982-06530	28/12/2021	MARIA HAYDEE AGUILAR NUNEZ	561,580.23	378,957.83	24,147.95		103,467.78	103,467.78	103,467.78
001035-008	0506-1964-01291	28/12/2021	IRIS ESPERANZA MARTINEZ	1,148,991.10	1,109,214.74	70,537.96		265,462.89	265,462.89	265,462.89
000857-002 Y 000857-001	0501-1982-03709	31/3/2022	ISIS JOHANA HERNANDEZ ARRIAZA	483,107.20	285,948.78	20,385.89		603,234.45	603,234.45	603,234.45
000320-003	0401-1964-00673	3/5/2022	KATTIA PATRICIA DANILOV SEVILLA	896,598.70	641,788.19	38,553.74		206,282.29	206,282.29	206,282.29
000161-001	0201-1971-00555	8/6/2022	DIGNA ESPERANZA SCOTT	332,908.70	200,601.23	14,318.94		929,045.77	929,045.77	929,045.77
003488-008 Y 003488-001	0819-1976-00247	8/6/2022	ROSALINDA DEL CARMEN LOPEZ ARTEAGA	1,079,036.11	974,467.15	45,421.38		898,056.03	898,056.03	898,056.03
002018-003	0801-1962-09587	26/8/2022	OSCAR ARMANDO PEREZ	1,040,957.52	948,617.31	44,761.18		1,148,839,066.41	1,148,839,066.41	1,148,839,066.41
TOTALES				120,021,117.37	1,168,783,096.99	1,868,904.07	144,136.61	1,148,839,066.41	1,148,839,066.41	1,148,839,066.41

13. INGRESOS FINANCIEROS.

Los ingresos financieros, se describen de la siguiente manera:

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Kendy Rubio

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



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

Concepto	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Disponibilidades	2,183,667.18	946,372.05
Inversiones Financieras	5,732,536.39	8,633,778.02
Préstamos, Descuentos y Negociaciones	57,334,697.84	62,455,736.45
Intereses Moratorios	176,366.06	177,014.94
Total	65,427,267.47	72,212,901.46

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 Técnica para fondo de Incumplimiento	3,743,882.95	4,090,973.06
Total	3,743,882.95	4,090,973.06

15. GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS.

Los gastos por servicios financieros, se describen de la siguiente manera:

- **Comisiones Pagadas a BANRURAL:** En esta cuenta se registran las comisiones del Fiduciario, según lo establecido en la Cláusula Octava el Contrato de Fideicomiso.

Concepto	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Comisiones pagadas a BANRURAL	6,176,112.79	6,634,017.29
Total	6,176,112.79	6,634,017.29

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Kendy Rubio

Página 14

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



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.

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	1,040.22
Otros Egresos Periodo Anterior	5,488.89	0.00
Contribuciones e Impuestos	343,423.37	1,267,389.92
Total	661,243.61	1,388,987.37

Hecho por:
Brayan Ortiz

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Kendy Rubio

Página 15