



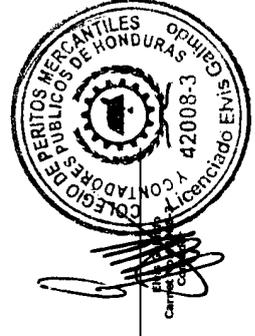
**BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.**  
**FIDUCIARIO DE ADMINISTRACIÓN DE CARTERA DEL I.H.S.S**  
**DEPARTAMENTO FIDUCIARIO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE NOVIEMBRE DE LOS AÑOS 2022 Y 2021**  
**EXPRESADO EN LEMPIERAS**



CUENTA	2022		2021		NOTAS	CUENTA	2022		2021		NOTAS
	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO			ACTIVO	PASIVO			
<b>ACTIVO</b>						<b>PASIVO</b>					
<b>DISPONIBILIDADES</b>						<b>DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO</b>					
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital	47,924,551.15		45,356,535.06			Fondo de Incumplimiento	49,123,753.74		48,691,117.05		8
Cuenta de ahorro 01501010409550/ Fondo Recuperaciones	10,146,394.17		7,178,851.94			Retención de Cuenta Anticipada	48,957,437.49		48,554,222.53		
Cuenta de ahorro 01501010409564/ Fondo Incumplimiento	3,144,057.31		34,837,584.81			OBLIGACIONES FINANCIERAS	166,296.25		136,894.52		
Cuenta de ahorro 1-11-41551/ Banco Promerica	3,123,649.70		2,927,628.41			Caso Financiero por Pagar sobre Obligaciones Financieras					
Cuenta de ahorro 10120541874/ Banco Afiliada	660,803.64		549,836.36			Por Admisión por Legal	2,274.87		17,084.44		
Cuenta de Ahorro BANRRURAL 21-104-024411-2	14,620.95		406,921.79			Por Administración de Inversiones	2,109.81		1,492.43		
	1,025.58		509,171.17						15,592.01		
<b>REEMBOLSOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE DISPONIBILIDADES</b>						<b>ACREEDORES VARIOS</b>					
Sobre Cuentas de Cheques y Ahorro	166,613.71		120,646.23			Honorarios Profesionales	14,905,769.22		788,273.54		
	166,613.71		120,646.23			Valores Pendientes de Aplicar por Planilla	0.00		0.00		
<b>INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO</b>						Devoluciones Pendientes Por Pagar a Clientes	14,039,565.59		105,604.37		
Inversiones en Certificados de Depósitos	422,991,749.32		303,102,386.91				866,203.63		682,669.17		
Inversiones en Certificados de Depósitos	422,273,000.00		302,273,000.00			<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>64,031,797.63</b>		<b>49,496,476.03</b>		
Rembolos Financieros por Cobrar sobre Inversiones Financieras	318,749.32		829,386.91			<b>PATRIMONIO</b>					
	318,749.32		829,386.91			Aportaciones al Fideicomiso	619,000,000.00		619,000,000.00		
<b>PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES</b>						Resultados de Ejercicios Anteriores	619,000,000.00		619,000,000.00		
Vigentes	931,715,018.11		547,083,432.06				234,387,529.29		145,622,439.49		
Fiduciarios	528,429,823.39		354,426,138.10			<b>UTILIDAD / PERDIDA DEL EJERCICIO</b>	75,098,801.15		81,591,173.05		
Fiduciarios	528,429,823.39		354,426,138.10			<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>928,486,330.44</b>		<b>846,213,614.54</b>		
Fiduciarios	1,726,264.03		732,298.89								
Vencidos	3,391,541.56		10,045,340.09								
En Ejercicios Judiciales	3,391,541.56		10,045,340.09								
Fiduciarios	10,951,095.35		2,649,840.29								
Fiduciarios	10,951,095.35		2,649,840.29								
Resendimientos Financieros por Cobrar de Prestamos, Descuentos y Negociaciones	91,855.35		94,004.01								
Fiduciarios	91,855.35		94,004.01								
Reservación por Incentivo Acumulado	22,989,611.57		21,884,269.38								
Reserva para Crédito Dúctido	22,989,611.57		21,884,269.38								
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>											
Planilla de Empleados IHSS	120,196.78		47,107.35								
Otras Cuentas Por Cobrar Clientes	98,265.78		14,661.56								
Otras Cuentas Por Cobrar Varios	21,930.00		21,930.00								
	10,515.79		10,515.79								
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>992,518,128.07</b>		<b>895,710,089.57</b>			<b>TOTAL PASIVO+PATRIMONIO</b>	<b>992,518,128.07</b>		<b>895,710,089.57</b>		
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>						<b>CUENTAS DE ORDEN</b>					
Intereses en Suavepsos	211,522,590.94		205,425,644.95			Cuentas de Orden por Contra	211,522,590.94		205,425,644.95		
Traslados Resultados al Fideicomiso	4,769,460.03		3,792,921.01				211,522,590.94		205,425,644.95		
Valores Aplicados contra el Fondo de Incumplimiento	191,902,115.79		191,902,115.79								
	14,851,015.12		9,730,608.15								
<b>TOTAL ACTIVO + CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>1,204,040,719.01</b>		<b>1,101,135,734.52</b>			<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>1,204,040,719.01</b>		<b>1,101,135,734.52</b>		

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

*[Handwritten Signature]*  
 Camilo Ortiz  
 Contador  
 C-00000557120-0



*[Handwritten Signature]*  
 Camilo Ortiz  
 Contador  
 C-00000557120-0



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

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



CUENTA	NOTAS	2022	2021
<b>INGRESOS</b>			
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	13	<b>89,401,449.79</b>	<b>97,940,065.95</b>
<b>INTERESES DEVENGADOS SOBRE DISPONIBILIDADES</b>		<b>2,896,301.88</b>	<b>1,301,016.07</b>
Sobre Depósitos en Cuentas de Cheques		2,896,301.880	1,301,016.07
<b>INTERESES DEVENGADOS SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO</b>		<b>8,248,312.46</b>	<b>11,916,113.41</b>
En Certificados de Depósitos DPF		8,248,312.46	11,916,113.41
<b>INTERESES SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES</b>		<b>78,256,835.45</b>	<b>84,722,936.47</b>
Fiducianos		78,022,313.49	84,483,442.36
Intereses Moratorios		234,521.96	239,494.11
Ingresos Periodos Anteriores		0.00	48,677.60
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>89,401,449.79</b>	<b>97,988,743.55</b>
<b>EGRESOS</b>			
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>5,098,562.40</b>	<b>5,529,469.53</b>
<b>OTROS GASTOS FINANCIEROS</b>	14	<b>5,098,562.40</b>	<b>5,529,469.53</b>
Reserva Técnica para fondo de Incumplimiento		5,098,562.40	5,529,469.53
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>			
<b>COMISIONES PAGADAS A BANRURAL</b>	15	<b>8,421,938.45</b>	<b>8,988,802.32</b>
Por Administración Anual		7,283,660.55	7,899,479.83
Por Administración de Inversiones en Bancos		1,138,277.90	1,089,322.49
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	16	<b>782,147.79</b>	<b>1,879,296.65</b>
<b>HONORARIOS PROFESIONALES</b>		<b>311,569.50</b>	<b>120,557.23</b>
Auditoría Interna y Externa		311,569.50	64,557.23
Honorarios Profesionales		0.00	56,000.00
<b>GASTOS DIVERSOS</b>		<b>6,250.76</b>	<b>1,580.83</b>
Otros Gastos Varios		761.87	1,580.83
Otros Egresos Periodo Anterior		5,488.89	0.00
<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>		<b>464,327.53</b>	<b>1,757,158.59</b>
Sobre Rendimientos por Disponibilidades		464,327.53	1,757,158.59
<b>TOTAL EGRESOS</b>		<b>14,302,648.64</b>	<b>16,397,568.50</b>
<b>UTILIDAD / PERDIDA NETA</b>		<b>75,098,801.15</b>	<b>81,591,175.05</b>

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Brayan Ortiz  
 Carnet No. 571120-0  
 Contador

Sandra Ponce  
 Delegado Fiduciario



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



DESCRIPCIÓN	nov-22
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	
Más Cobro por intereses	8,036,702.25
Menos Pago por Comisiones a BANRURAL	(753,558.17)
Menos Pago por Gastos de Administración	(38,533.33)
<b>Inversiones(No consideradas como equivalentes de efectivo)</b>	
Más desinversión	25,000,000.00
Menos Inversión	(85,000,000.00)
<b>Préstamos, descuentos y Negociaciones</b>	
Mas Amortizaciones	24,486,511.15
Menos Desembolsos	(28,993,526.36)
<b>Depósitos</b>	
Captaciones	1,904,107.73
Retiros	(1,634,143.17)
Disminución(Aumento) Cuentas por Cobrar	81,205.73
Disminución(Aumento) Rendimientos por Cobrar	(5,912.53)
Disminución(Aumento) Cuentas por Pagar	(104,770.55)
Otros Egresos	-
<b>Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación</b>	<b>(57,021,917.25)</b>
<b>Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Financiación</b>	<b>-</b>
<b>Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes</b>	<b>(57,021,917.25)</b>
<b>Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Periodo</b>	<b>104,946,468.40</b>
<b>Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo</b>	<b>47,924,551.15</b>

  
Brayan Ortiz  
Carnet No. 57120-0  
Contador

  
Elvis Galindo  
Carnet No. 42000-3  
Contador

  
Sandra Ponce  
Delegado Fiduciario





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



CONCEPTOS	Nota	Saldos al 31/10/2022	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 30/11/2022
<b>CAPITAL Y UTILIDADES</b>					
Aportaciones	10	619,000,000.00			619,000,000.00
Utilidades (Pérdidas)	11	302,696,554.89	6,789,775.55	0.00	309,486,330.44
Capitalización de Utilidades (Otras Partidas)					-
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>921,696,554.89</b>	<b>6,789,775.55</b>	<b>-</b>	<b>928,486,330.44</b>

Brayan Ortiz  
Carnet No. 57120-0  
Contador

Envis Galindo  
Carnet No. 42008-3  
Contador

Sandra Ponce  
Jefa de Fideicomiso

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



**Departamento Fiduciario**

**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE NOVIEMBRE 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 consoliación 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:  
Sandra Ponce

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



**Departamento Fiduciario**

**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE NOVIEMBRE 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:  
Sandra Ponce

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



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

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

**2. RESUMEN DE POLITICAS DE CONTABILIDAD IMPORTANTES.**

**2.1) Estados Financieros.**

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

**2.2) Inversiones.**

Las inversiones se registran al costo amortizado.

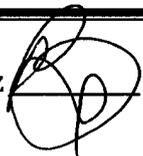
**2.3) Unidad Monetaria.**

La unidad monetaria de la República de Honduras es el lempira (L.) y el tipo de cambio relacionado con el dólar de los Estados Unidos de América (US\$), es regulado por el Banco Central de Honduras mediante Resolución No. 139-4/2005 del 22 de abril de 2005, el Banco Central de Honduras aprobó el Reglamento para la Negociación Pública de Divisas en el mercado cambiario; que establece que las personas Naturales o Jurídicas podrán adquirir directamente o por medio de un agente cambiario divisas en subastas públicas, que se llevan a cabo en el Banco Central de Honduras; al 30 de noviembre del 2022 el precio promedio de compra de la divisa bajo este sistema fue de L. 24.6294 por US\$ 1.00 y su precio de venta L. 24.7525.

**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:  Sandra Ponce

Página 3

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



**Departamento Fiduciario**

**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE NOVIEMBRE 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:  
Sandra Ponce

  
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 30 DE NOVIEMBRE 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:

<b>Cuentas</b>	<b>Saldo al 30 de Noviembre</b>	
	<b>Saldo Año 2022</b>	<b>Saldo Año 2021</b>
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital	10,876,394.17	7,178,851.94
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones	33,144,057.31	34,837,584.81
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento	3,123,649.70	2,927,628.41
Cuenta de ahorro 1-11-41551/ Banco Promerica	660,803.64	540.86
Cuenta de ahorro 10120541874 /Banco Atlantida	114,620.95	406,927.29
Cuenta de Ahorro BANTRAB 21-104-024411-2	5,025.38	5,001.77
<b>Total</b>	<b>47,924,551.15</b>	<b>45,356,535.08</b>

**4. RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE DISPONIBILIDADES.**

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

<b>Cuentas</b>	<b>Saldos al 30 de Noviembre de 2022</b>	
	<b>Saldo Año 2022</b>	<b>Saldo Año 2021</b>
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital	23,436.84	41,771.94
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones	137,867.98	73,615.37
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento	5,308.89	5,258.92
<b>Total</b>	<b>166,613.71</b>	<b>120,646.23</b>

**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:  
Sandra Ponce

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



**Departamento Fiduciario**

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

Cuentas	Saldos al 30 de Noviembre	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Inversiones en Certificados ver cuadro No.1 y 2	422,273,000.00	302,273,000.00
Rendimientos Por Cobrar Sobre Inversiones Financieras	318,749.32	829,388.91
<b>Total</b>	<b>422,591,749.32</b>	<b>303,102,388.91</b>

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

CONTROL DE INVERSIONES EN CERTIFICADOS DE DEPOSITOS AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2022  
CUADRO N°. 1 AÑO 2022

DESCRIPCION	NUMERO DE CERTIFICADO	BANCO	VALOR DE INVERSION	FECHA INVERSION	FECHA VENCIMIENTO	TASA	DIAS INVERSION	DIAS	INTERESES POR COBRAR
Fondo Incumplimiento	200014348564	FICOHSA	8,500,000.00	29/8/2022	29/8/2022	3.00%	360	1	541.87
Fondo Incumplimiento	200014313598	FICOHSA	1,000,000.00	23/8/2022	23/8/2022	3.00%	360	7	583.33
Fondo Incumplimiento	01502010082289	BANRURAL	4,000,000.00	14/1/2022	14/1/2022	3.50%	360	16	8,222.22
Fondo Incumplimiento	91415	PROMERICA	10,000,000.00	15/8/2022	15/5/2023	3.75%	270	15	15,625.00
Fondo Incumplimiento	91416	PROMERICA	8,500,000.00	15/8/2022	15/5/2023	3.75%	270	15	14,843.75
Fondo Incumplimiento	01502010082475	BANRURAL	3,000,000.00	4/2/2022	4/2/2022	2.00%	360	26	4,333.33
Fondo Incumplimiento	90320	PROMERICA	1,598,000.00	28/4/2022	23/12/2022	3.75%	234	1	186.46
Fondo Incumplimiento	01502010082508	BANRURAL	11,610,000.00	8/2/2022	8/2/2022	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	415.67
Fondo Incumplimiento	01502010082273	BANRURAL	2,000,000.00	14/1/2022	14/1/2022	2.75%	360	16	2,444.44
Fondo Incumplimiento	200014715085	FICOHSA	5,900,000.00	30/8/2022	30/8/2022	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	1,500,000.00	19/8/2022	19/8/2022	2.25%	270	11	1,031.25
Fondo Incumplimiento	31-104-001714-B	BANTRAB	2,000,000.00	22/4/2022	22/10/2022	4.00%	180	8	1,777.78
Fondo Recuperaciones	200014313582	FICOHSA	18,000,000.00	23/8/2022	23/8/2022	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	1,098.27
Fondo Recuperaciones	01502010082481	BANRURAL	700,000.00	4/2/2022	4/2/2022	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	14/1/2022	14/1/2022	2.75%	360	16	41,566.56
Fondo Recuperaciones	200014715087	FICOHSA	10,340,000.00	30/8/2022	30/8/2022	4.00%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	200014715088	FICOHSA	10,340,000.00	30/8/2022	30/8/2022	4.00%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	200014715089	FICOHSA	10,340,000.00	30/8/2022	30/8/2022	4.00%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	200014715090	FICOHSA	10,340,000.00	30/8/2022	30/8/2022	4.00%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	200014715091	FICOHSA	10,340,000.00	30/8/2022	30/8/2022	4.00%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	Pendiente	BANRURAL	8,000,000.00	30/11/2022	30/11/2023	5.05%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	Pendiente	BANRURAL	9,000,000.00	30/11/2022	30/11/2023	5.05%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	Pendiente	BANRURAL	9,000,000.00	30/11/2022	30/11/2023	5.05%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	01502010082883	BANRURAL	25,000,000.00	25/3/2022	25/3/2022	2.00%	360	5	6,944.44
Fondo Recuperaciones	01502010083285	BANRURAL	20,000,000.00	18/5/2022	18/2/2023	2.25%	270	11	13,750.00
Fondo Recuperaciones	01502010083449	BANRURAL	48,000,000.00	28/8/2022	28/8/2022	4.00%	360	1	5,333.33
Fondo Recuperaciones	200014313574	FICOHSA	80,000,000.00	23/8/2022	23/8/2022	3.00%	360	7	36,000.00
Fondo Recuperaciones	20364	FICENSA	80,000,000.00	11/11/2022	13/11/2023	4.40%	362	19	138,333.33
<b>TOTAL</b>			<b>422,273,000.00</b>			<b>3.42%</b>			<b>318,749.32</b>

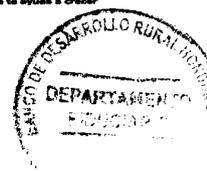
CONTROL DE INVERSIONES EN CERTIFICADOS DE DEPOSITOS AL 30 DE NOVIEMBRE 2021  
CUADRO N°. 1 AÑO 2021

DESCRIPCION	NUMERO DE CERTIFICADO	BANCO	VALOR DE INVERSION	FECHA INVERSION	FECHA VENCIMIENTO	TASA	DIAS INVERSION	DIAS	INTERESES POR COBRAR
Fondo Incumplimiento	01502010078314	BANRURAL	8,500,000.00	28/8/2021	28/8/2021	5.75%	360	1	1,038.19
Fondo Incumplimiento	01502010078632	BANRURAL	1,000,000.00	4/8/2021	4/8/2021	6.75%	360	26	4,182.78
Fondo Incumplimiento	01502010078956	BANRURAL	4,000,000.00	4/12/2020	4/12/2020	8.50%	360	26	24,565.56
Fondo Incumplimiento	88314	PROMERICA	10,000,000.00	15/11/2021	15/11/2022	3.75%	360	15	15,625.00
Fondo Incumplimiento	88315	PROMERICA	8,500,000.00	15/11/2021	15/11/2022	3.75%	360	15	14,843.75
Fondo Incumplimiento	01502010077564	BANRURAL	3,000,000.00	4/2/2021	4/2/2022	8.25%	360	26	17,875.00
Fondo Incumplimiento	86121	PROMERICA	1,598,000.00	23/3/2021	23/3/2022	7.00%	360	7	2,175.06
Fondo Incumplimiento	01502010077833	BANRURAL	11,610,000.00	8/2/2021	8/2/2022	8.25%	360	22	58,533.75
Fondo Incumplimiento	86136	PROMERICA	4,000,000.00	10/3/2021	10/3/2022	7.00%	360	20	15,566.56
Fondo Incumplimiento	01502010078964	BANRURAL	2,000,000.00	5/1/2021	5/1/2022	8.50%	360	25	11,805.56
Fondo Incumplimiento	2030002834	ATLANTIDA	5,900,000.00	3/8/2021	3/2/2022	3.00%	180	27	13,275.00
Fondo Incumplimiento	01502010078033	BANRURAL	1,000,000.00	8/3/2021	8/3/2022	7.50%	360	21	4,375.00
Fondo Incumplimiento	01502010078126	BANRURAL	1,500,000.00	14/5/2021	14/5/2022	6.50%	360	16	3,886.67
Fondo Incumplimiento	31-104-001714-B	BANTRAB	2,000,000.00	21/8/2021	22/4/2022	3.75%	180	10	2,083.29
Fondo Recuperaciones	01502010078628	BANRURAL	18,000,000.00	4/8/2021	4/8/2021	5.75%	360	26	78,902.78
Fondo Recuperaciones	86120	PROMERICA	10,285,000.00	23/3/2021	23/3/2022	7.00%	360	7	13,871.81
Fondo Recuperaciones	01502010077550	BANRURAL	700,000.00	4/2/2021	4/2/2022	8.25%	360	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	01502010077006	BANRURAL	34,000,000.00	5/1/2021	5/1/2022	8.50%	360	25	200,844.44
Fondo Recuperaciones	2030002833	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2021	3/2/2022	3.00%	180	27	23,285.00
Fondo Recuperaciones	2030002831	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2021	3/2/2022	3.00%	180	27	23,285.00
Fondo Recuperaciones	2030002829	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2021	3/2/2022	3.00%	180	27	23,285.00
Fondo Recuperaciones	2030002828	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2021	3/2/2022	3.00%	180	27	23,285.00
Fondo Recuperaciones	2030002830	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2021	3/2/2022	3.00%	180	27	23,285.00
Fondo Recuperaciones	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	01502010081806	BANRURAL	8,000,000.00	30/11/2021	30/11/2022	3.50%	360	0	0.00
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	6.50%	360	17	51,844.44
Fondo Recuperaciones	01502010080948	BANRURAL	48,000,000.00	21/8/2021	21/8/2022	3.75%	360	9	45,000.00
<b>TOTAL</b>			<b>302,273,000.00</b>			<b>6.80%</b>			<b>829,388.91</b>

Hecho por:  
Brayan Ortiz

Revisado por:  
Elvis Galindo

Autorizado por:  
Sandra Ponce

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

<b>Cuentas</b>	<b>Saldos al 30 de Noviembre de 2022</b>	
	<b>Saldo Año 2022</b>	<b>Saldo Año 2021</b>
Inversión en DPF 01501010409564/Fondo Incumplimiento	164.86	15,592.01
Recuperaciones de cartera 01501010409550/Fondo Recuperaciones	2,109.81	1,492.43
<b>Total</b>	<b>2,274.67</b>	<b>17,084.44</b>

**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:  
Sandra Ponce

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



**Departamento Fiduciario**

**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE NOVIEMBRE 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 NOVIEMBRE 2022									
I-A - CONSUMO	1010			1.0%	2	128,562.04	1,285.62		1,285.62
I - CONSUMO	2010	Hasta 30 días		1.0%	1646	527,809,463.65	5,278,094.64	77,664.56	5,355,759.20
II - CONSUMO	2020	De 31 a 60 días		5%	2	295,419.59	14,770.98	5,788.14	20,559.12
III - CONSUMO	2030	De 61 a 90 días		25%	3	276,046.37	69,011.59	6,462.38	75,473.97
IV - CONSUMO	2040	De 91 a 120 días		60%	6	1,417,046.57	850,227.94	-	850,227.94
V - CONSUMO	2050	Más de 120 días		100%	113	14,686,256.11	14,686,256.11	-	14,686,256.11
Requerimiento adicional según numeral 12.2 de norma de cartera							2,089,964.69		
Total reserva según recálculo							22,989,611.57		

Nota: Se realiza ajustes según lo requerido por la CNBS 10% adicional a la reserva normal sobre la cartera total, aun que la norma establece que el 110% es sobre el total de los creditos en mora(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 30 de Noviembre	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
<b>Vigente</b>	<b>528,543,893.39</b>	<b>555,446,198.10</b>
Consumo	528,543,893.39	555,446,198.10
<b>Atrasado</b>	<b>1,726,264.03</b>	<b>732,298.89</b>
Consumo	1,726,264.03	732,298.89
<b>Vencido</b>	<b>3,391,541.56</b>	<b>10,045,340.09</b>
Consumo	3,391,541.56	10,045,340.09
<b>Ejecución Judicial</b>	<b>10,951,095.35</b>	<b>2,649,840.29</b>
Consumo	10,951,095.35	2,649,840.29
<b>Sub-Total</b>	<b>544,612,794.33</b>	<b>568,873,677.37</b>
Mas Rendimientos por Cobrar sobre préstamos	91,835.35	94,004.01
Menos Reserva Credito Dudoso	(22,989,611.57)	(21,884,269.38)
<b>Total</b>	<b>521,715,018.11</b>	<b>547,083,412.00</b>

**7. CUENTAS POR COBRAR.**

En esta cuenta se contabilizan los valores de forma temporal por la naturaleza de la cuenta, por concepto de valores pendientes de cobro por planilla empleados del IHSS, compra de timbres y autenticidad de certificaciones de préstamos para demandas, esta se compone de la siguiente manera:

Hecho por:  
Brayan Ortiz

Revisado por:  
Elvis Galindo

Autorizado por:  
Sandra Ponce

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



**Departamento Fiduciario**

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



Cuentas	Saldo al 30 de Noviembre	
	Saldo Año 2022	Saldo Año
Planilla Empleados IHSS	98,265.78	14,661.56
Cuentas Varias, Varias	21,930.00	21,930.00
Otras Cuentas Por Cobrar Varias	-	10,515.79
<b>Total</b>	<b>120,195.78</b>	<b>47,107.35</b>

NOMBRE	NO. CREDITO	TIMBRES	AUTENTICIDAD DE CERTIFICACIONES	MONTO
JOSE ANTONIO GUERRA VASQUEZ	004847-001	75.00	628.00	701.00
SANTIAGO ARMANDO PAVON BULNES	003659-001	75.00	628.00	701.00
GREGORIO ANTONIO JUAREZ OLIVA	004722-001	75.00	628.00	701.00
ENRIQUE RODRIGUEZ	004657-001	75.00	628.00	701.00
DAYSI CAROLINA AYALA TORRES	004578-001	75.00	628.00	701.00
JUANA MARIA CANALES CALIX	003850-001	75.00	628.00	701.00
ADRIAN PORFIRIO VASQUEZ SANCHEZ	004387-001	75.00	628.00	701.00
REYNALDO ANARIBA	005277-001	75.00	628.00	701.00
MARIO LUIS OSORTO LOPEZ	005099-001	75.00	628.00	701.00
CARLOS HUMBERTO MARTINES RODRIGUEZ	001523-001	75.00	628.00	701.00
ADALBERTA BERRIOS GOMEZ	004379-001	75.00	628.00	701.00
JUAN JOSE NUÑEZ RODRIGUEZ	004902-001	75.00	628.00	701.00
OSCAR ROLANDO VASQUEZ CORTES	005248-001	75.00	628.00	701.00
PABLO ALEJANDRO CRUZ GONZALEZ	005255-001	75.00	-	75.00
LUIS ALBERTO VALDES GIRON	001927-001	75.00	628.00	701.00
SANTOS LORENZO LOPEZ	003692-001	75.00	-	75.00
MARIO ALEXY VALLE VALERIO	005094-001	75.00	-	75.00
JOSE LUIS CHEVEZ VASQUEZ	004868-001	75.00	628.00	701.00
JULIO CESAR PADILLA	003580-001	75.00	628.00	701.00
SANTOS MONDRAGON OVIEDO	005331-001	75.00	628.00	701.00
RAMIRO FERRUFINO CARCAMO	005284-001	75.00	628.00	701.00
REYNA ISABEL PINEDA RODRIGUEZ	002515-001	75.00	628.00	701.00
CARLOS ENRIQUE ZELAYA	001230-001	75.00	628.00	701.00
JENRY YOBANY LOPEZ SANCHEZ	004801-001	75.00	628.00	701.00
MARLÍN RENE SANCHEZ SANCHEZ	005112-001	75.00	628.00	701.00
HECTOR ORLANDO ZELAYA	004742-001	75.00	628.00	701.00
GAMALIEL ZEPEDA PERALTA	004700-001	75.00	628.00	701.00
DANLO CASTILLO MARTINEZ	001215-001	75.00	628.00	701.00
EBER ISAAC VALLECILLO HERNANDEZ	004820-001	75.00	628.00	701.00
KELY NOHEMY RAUDALES DUARTE	000929-001	75.00	628.00	701.00
VICTOR DAVID CRUZ GONZALEZ	005392-001	75.00	628.00	701.00
EDGARDO MOLINA ROSALES	004628-001	75.00	628.00	701.00
SAUL ERNESTO MENDEZ MENCIA	005348-001	75.00	628.00	701.00
MARVIN LEONEL LOPEZ CERRATO	003228-001	75.00	-	75.00
HOSMAN YOVANY MURILLO GUERRERO	002423-001	75.00	-	75.00
MARIO ROBERTO BARAHONA	005101-001	75.00	-	75.00
ROSA AMINDA RAUDALES	005301-001	75.00	-	75.00
DENNIS JAVIER PACHECO MARTINEZ	004588-001	75.00	-	75.00
JORGE ALBERTO SANCHEZ FIGUEROA	000943-001	75.00	-	75.00
JOSE GILBERTO SAGASTUME RAMOS	003050-001/002	75.00	-	75.00
NOELIA SARAY SIERRA DUBON	005201-001	75.00	-	75.00
CRISTHIAN JESUS DUARTE ALVARENGA	000874-001	75.00	-	75.00
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>3,150.00</b>	<b>18,780.00</b>	<b>21,930.00</b>

N. CUENTA	MONTO	NOMBRE DE	MES
02701010021308	L. 8,019.32	KARINA ISABEL MARTINEZ ERAZO	nov-22
0601010011011	L. 2,934.76	IRIS ANEY HERNANDEZ CARBALLO	nov-22
04801010029750	L. 3,993.67	RITA MARIA CASTELLANOS	nov-22
03701010011910	L. 6,533.81	DUNIA YADIRA VELASQUEZ FLORES	nov-22
01201010402558	L. 3,044.22	NOE ARTURO PAZ EUCEDA	nov-22
01503010143737	L. 5,723.52	CLAUDIA MABELL BERMUDEZ	nov-22
02601010007207	L. 10,787.59	JONATAN JOSUE CORRALES SALGUERO	nov-22
03501010010079	L. 6,865.67	MARIA ARACELY GONZALEZ HERNANDEZ	nov-22
05801010002683	L. 4,409.04	JULIA ESPERANZA LEMUS NAVARRETE	nov-22
03801010017411	L. 45,954.18	TRANSFIGURACION DEL CARMEN CARRASCO CARRANZA	nov-22
<b>TOTAL</b>	<b>L. 98,265.78</b>		

Hecho por:  
Brayan Ortiz

Revisado por:  
Elvis Galindo

Autorizado por:  
Sandra Ponce

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

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE NOVIEMBRE 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 30 de Noviembre	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Fondo de Incumplimiento	48,957,457.49	48,554,222.53
Retención de Cuota Anticipada	166,296.25	136,894.52
<b>Total</b>	<b>49,123,753.74</b>	<b>48,691,117.05</b>

**9. ACREEDORES VARIOS.**

Los acreedores varios están integrados de la siguiente forma:

Cuentas	Saldo al 30 de Noviembre	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Valores Pendientes De Aplicar A Préstamos	14,039,565.59	105,604.37
Devoluciones Pendientes De Pagar a Clientes	866,203.63	682,669.17
<b>TOTAL</b>	<b>14,905,769.22</b>	<b>788,273.54</b>

a) **Valores Pendientes de Aplicar por Planilla de Préstamos:** En esta cuenta se contabilizan los valores de forma temporal por la naturaleza de la cuenta, por concepto de valores pendientes de aplicación de planilla de préstamos. El año actual se conforman de la siguiente manera:

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A. FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA I.H.S.S. DETALLE DE VALORES DE APLICAR POR PLANILLA AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2022			
NOMBRE	MONTO	FECHA	CONCEPTO
NOE ISAI NUÑEZ	10,211.21	25/9/2022	Valor pendiente de aplicar, recibido el 25.09.2022 y 25.10.2022
PAGO DE PLANILLA DEL IHSS	14,009,770.92	25/11/2022	Valor recibido para aplicación de cuota de préstamos 10/12/2022
NOEMI SANDOVAL MENDOZA	4,692.63	28/11/2022	Valor recibido para aplicación de cuota de préstamo 10/12/2022
DEVOLUCION A BANCO FICOHSA	1,570.83	30/11/2022	Valor pendiente a devolver por traslado erroneo de fcohsa
DEVOLUCION A BANCO FICOHSA	13,320.00	30/11/2022	Valor pendiente a devolver por traslado erroneo de fcohsa
	<b>14,039,565.59</b>		

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:  
Sandra Ponce

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



**Departamento Fiduciario**

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2022  
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**

NOMBRE	MONTO	MES	CONCEPTO	NOMBRE	MONTO	MES	CONCEPTO
JUAN ANGEL RAMIREZ RAMIREZ	909.25	1/7/2017	Devolución de cuota (cancelación de préstamo)	OSCAR RAMIREZ	8,032.12	25/2/2022	Devolución de cuota (représtamo)
JUAN ANGEL RAMIREZ RAMIREZ	915.70	1/7/2017	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	BLANCA SANDOVAL	2,177.59	25/2/2022	Devolución de cuota (représtamo)
HECTOR MANUEL LOPEZ	2,112.87	1/8/2017	Devolución de cuota (cancelación de préstamo)	LILIANA OSEGUERA	18,054.90	25/2/2022	Devolución de cuota (représtamo)
CLAUDIA MELISSA BARAHONA FINEZ	213.90	1/9/2019	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	MARIA MEJIA	10,362.59	25/2/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
HECTOR MANUEL LOPEZ	2,123.45	2/9/2017	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	KENIA VALLADARES	2,068.61	25/2/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
KENIA MARCO THOMAS MEJIA	4,360.49	1/7/2018	Devolución de cuota (représtamo)	HECTOR MOTINO	8,422.40	25/2/2022	Devolución de cuota (représtamo)
LUIS ANTONIO BONILLA GAUINDO	193.77	27/11/2018	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	CLAUDIA PALENCIA	5,337.25	25/2/2022	Devolución de cuota (représtamo)
MARTA PATRICIA ALVAREZ SERVELLON	6,595.07	1/4/2019	Devolución de cuota (représtamo)	ELDA CRUZ	22,394.53	25/2/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
NORMA CAROLINA RAPALO VENTURA	1,360.01	31/7/2019	Devolución de cuota (représtamo)	ALMA DIAZ	4,620.19	25/2/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
MARIA EVANGELINA ORDONEZ TALAVERA	5,824.85	1/10/2019	Devolución de cuota (représtamo)	INGRIS HERNANDEZ	3,484.93	25/2/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
KAREN MARIA GODOY RODRIGUEZ	2,062.85	31/10/2019	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	OSCAR ZELAYA	23,028.71	25/2/2022	Devolución de cuota (représtamo)
KAREN ELIZABETH BECERRA LINDO	3,310.68	29/2/2020	Devolución de cuota (représtamo)	ELSY GONZALEZ	4,459.06	25/4/2022	Devolución de cuota (représtamo)
NAHIAN ALFONSO ARDON MENDOZA	6,836.92	1/06/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	KAREN MARISSELA COELLO BENTEZ	2,657.23	1/05/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
MARTINA ALVARADO PORTILLO	13,132.44	3/7/2020	Devolución de cuota (représtamo)	MIRNA RAPALO	20,615.35	25/2/2022	Devolución de cuota (représtamo)
JOHANNA DESIRE VASQUEZ NUÑEZ	4,454.35	2/10/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	LINDA JOVEL	1,854.89	25/2/2022	Devolución de cuota (représtamo)
REINA PAGOAGA	8,352.95	25/11/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	KARLA MEJIA	13,665.88	25/2/2022	Devolución de cuota (représtamo)
KAREN YOHANNA MARTINEZ FLORES	1,495.56	1/01/2020	Devolución de cuota (représtamo)	HELEN VALLADARES	2,054.87	25/2/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
YOHANNA DESIRE VASQUEZ NUÑEZ	4,542.11	1/01/2020	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	MARIA MARROQUIN	11,954.21	25/2/2022	Devolución de cuota (représtamo)
DIANA ELIZA TOVES	9,426.46	30/11/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	JORGE MOJICA	2,438.56	25/2/2022	Devolución de cuota (représtamo)
MARLENE SUYAPA PINEDA	3,205.35	10/12/2020	Devolución de cuota (représtamo)	SILVIA MOLCE	3,855.71	25/2/2022	Devolución de cuota (représtamo)
MARIA JOSE AMAYA LAINEZ	1,508.82	18/12/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	FRANKLIN ESCOBAR	4,472.50	25/2/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
MARIA EMMA PINEDA RIVERA	3,137.60	1/01/2020	Devolución de cuota (représtamo)	REINA GUEVARA	3,423.31	25/2/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
HILDA ELIZABETH REYES	6,656.63	10/12/2020	Devolución de cuota (représtamo)	ONDINA MARBEL LICONA AMADOR	7,708.82	27/7/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
SANDRA YOHANNA ELCEDA HERNANDEZ	2,933.07	10/1/2021	Devolución de cuota (représtamo)	DANIEL RODRIGUEZ	11,520.86	25/7/2022	Devolución de cuota (représtamo)
GRACELA MARBELLI DUARTE ROSALES	2,678.33	10/1/2021	Devolución de cuota (représtamo)	MARIA GONZALES	3,239.22	25/7/2022	Devolución de cuota (représtamo)
NIURA NINOSKA ALVAREZ PEREZ	2,988.76	25/2/2021	Devolución de cuota (représtamo)	CHEYDA VASQUEZ	2,251.45	25/7/2022	Devolución de cuota (représtamo)
EDGAR OSWALD AGUILAR MARTINEZ	2,228.82	25/2/2021	Devolución de cuota (représtamo)	DULCE FIALLOS	6,886.76	25/7/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
MARIA GUADALUPE RODRIGUEZ ZELAYA	2,127.04	25/2/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	ALBA SUAZO	4,979.82	25/7/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
JOSE DANIEL PEREZ DIAZ	4,985.16	25/2/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	BRENDA SUYAPA CARIAS	6,281.02	1/08/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
ROSA AMELIA DUBON BARAHONA	1,789.23	25/2/2021	Devolución de cuota (représtamo)	BLANCA SALGADO	13,479.78	25/8/2022	Devolución de cuota (représtamo)
HILDA LIZETH REYES DUBON	18,783.56	25/2/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	MARCIA FLORES	5,289.93	25/8/2022	Devolución de cuota (représtamo)
JENNY PATRICIA AGUILAR VIJIL	6,455.94	8/4/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	WILSON MARTINEZ	5,644.18	25/8/2022	Devolución de cuota (représtamo)
WILSON MARTINEZ	4,110.04	25/2/2021	Devolución de cuota (représtamo)	FARID SORIANO	1,575.00	25/8/2022	Devolución de cuota (représtamo)
JESICA ELIZABETH ESCOBAR CARCAMO	1,720.84	25/2/2021	Devolución de cuota (représtamo)	JOSE LAGOS	5,541.10	25/8/2022	Devolución de cuota (représtamo)
MA TERESA MEJIA MARTINEZ	1,461.75	23/9/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	MARCELYNA SABILLON	2,355.33	25/8/2022	Devolución de cuota (représtamo)
MA MEJIA	2,026.24	25/8/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	ALBA ANDRADE	10,317.26	25/8/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
EVELYN RAMIREZ	3,439.85	25/9/2021	Devolución de cuota (représtamo)	BLANCA ZEPEDA	2,554.81	27/8/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
KAREN ESCOBAR	4,084.42	25/9/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	KARLA MONCADA	12,748.04	25/9/2022	Devolución de cuota (représtamo)
SANTOS ESCOBAR	5,711.36	25/9/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	HELLEN CARDENAS	8,282.65	25/9/2022	Devolución de cuota (représtamo)
IVANNA COLLINORES	1,440.40	25/9/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	PEDRO PALMA	12,183.08	25/9/2022	Devolución de cuota (représtamo)
KEVIN GOMEZ	1,055.29	25/9/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	KATTY LOPEZ	5,408.77	25/9/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
MIRIAM MEDINA	9,153.88	25/9/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	XENIA MEJIA	7,664.41	25/9/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
VANESSA JANELLE ROSA REYES	1,245.22	12/10/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	MARY CALIX	788.26	4/10/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
KATY FORTIN	1,638.64	25/10/2021	Devolución de cuota (représtamo)	ROSA MARGARITA CRUZ	6,556.89	25/10/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
DENIS IDIAQUEZ	3,666.72	25/10/2021	Devolución de cuota (représtamo)	SANDRA MATHIEU	29,256.45	25/10/2022	Devolución de cuota (représtamo)
YESICA IZAGUIRE	4,025.53	25/10/2021	Devolución de cuota (représtamo)	EDUARDO BURGOS	12,982.89	25/10/2022	Devolución de cuota (représtamo)
VANESSA ROSA	1,156.70	25/10/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	LOURDES AGUILERA	19,245.57	25/10/2022	Devolución de cuota (représtamo)
CLAUDIA WALESKA BALDADES IRIAS	6,533.55	8/11/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	JENY RIVERA	7,309.81	25/10/2022	Devolución de cuota (représtamo)
MARIO MATAMOROS	7,802.23	25/11/2021	Devolución de cuota (représtamo)	MIGUEL CRUZ	6,442.93	25/10/2022	Devolución de cuota (représtamo)
MARIA VASQUEZ	8,131.99	25/11/2021	Devolución de cuota (représtamo)	MAURICIO AGUILERA	2,242.13	25/10/2022	Devolución de cuota (représtamo)
ELODIA BENAVIDES	5,900.64	25/11/2021	Devolución de cuota (représtamo)	NESTOR VALLADARES	9,159.94	25/10/2022	Devolución de cuota (représtamo)
EMILIA CARRANZA	16,081.76	25/11/2021	Devolución de cuota (représtamo)	LESLY TORRES	2,762.73	25/10/2022	Devolución de cuota (représtamo)
FRANCIA VARELA	6,981.65	25/11/2021	Devolución de cuota (représtamo)	ALEXANDRA ZUNIGA	3,025.28	25/10/2022	Devolución de cuota (représtamo)
KAREN ESPINO	9,739.91	25/11/2021	Devolución de cuota (représtamo)	MARTA BARAHONA	16,824.70	25/10/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
IRINEA BETANCOURTH	1,261.58	25/11/2021	Devolución de cuota (représtamo)	ROSA CRUZ	15,851.78	25/10/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
MIRIAM TEJADA	5,245.14	25/11/2021	Devolución de cuota (représtamo)	MARIA FLORES	9,372.16	25/10/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
DELMY GONZALEZ	3,691.78	25/11/2021	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)	KARINA MARTINEZ	8,916.32	25/10/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
REBECA GUTIERREZ	14,021.35	25/11/2021	Devolución de cuota (représtamo)	MIRZA BLENDA	7,215.36	25/10/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
JUAN JOSE NAVARRO BUSTILLO	15,543.31	14/12/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	WILSON PONCE	6,000.00	25/10/2022	Devolución de cuota (por cancelación de préstamo)
HECTOR IRIAS FLORES	14,505.83	15/2/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	GERALD JOSUE HERNANDEZ	1,512.98	22/11/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
MARLUX SEVILLA	2,625.97	25/11/2022	Devolución de cuota (représtamo)	JUANA BIEZO ORELLANA	2,376.03	29/11/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
IRMA MORENO	16,031.88	25/12/2022	Devolución de cuota (représtamo)	HILDA LIZETH LOPEZ REYES	5,984.82	29/11/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
GRACELA MARBELLI DUARTE ROSALES	1,701.24	28/2/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo	SILVIA MONTUFAR	2,131.89	30/11/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
JOSE GUTIERREZ	18,863.88	25/2/2022	Devolución de cuota (représtamo)	EDITH SUYAPA CRUZ	5,040.28	30/11/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
ORBELINA VASQUEZ	13,693.10	25/2/2022	Devolución de cuota (représtamo)	MARTHA BENTES	3,343.44	25/2/2022	Devolución de cuota (représtamo)
DORIS PINEDA	7,746.23	25/2/2022	Devolución de cuota (représtamo)				
<b>SUB TOTAL</b>	<b>364,882.37</b>			<b>SUB TOTAL</b>	<b>499,361.26</b>		
<b>TOTAL GENERAL</b>					<b>864,243.63</b>		

**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
<b>Total</b>	<b>619,000,000.00</b>	<b>619,000,000.00</b>

Hecho por:  
Brayan Ortiz

Revisado por:  
Elvis Galindo

Autorizado por:  
Sandra Ponce

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

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2023  
 (EXPRESADO EN LEMPIRAS).

**11. RESULTADO DEL EJERCICIO Y EJERCICIOS ANTERIORES.**

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

Cuentas	Saldo al 30 de Noviembre	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Utilidades de años anteriores	234,387,529.29	145,622,439.49
Utilidad del periodo	75,098,801.17	81,591,175.05
<b>Total</b>	<b>309,486,330.46</b>	<b>227,213,614.54</b>

**12. CUENTAS DE ORDEN.**

Está constituida por la siguiente cuenta:

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

Cuentas	Saldo al 30 de Noviembre	
	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Intereses en Suspense	4,769,460.03	3,792,921.01
<b>Total</b>	<b>4,769,460.03</b>	<b>3,792,921.01</b>

- 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 30 de Noviembre	
	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
<b>Total</b>	<b>191,902,115.79</b>	<b>191,902,115.79</b>

- 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

Hecho por:  
Brayan Ortiz

Revisado por:  
Elvis Galindo

Autorizado por:  
Sandra Ponce

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



**Departamento Fiduciario**

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

recibidas del Comité Técnico del Fideicomiso de acuerdo a los art. 13 y 16 del Reglamento de Operaciones Crediticias. Detallados así:

PRESTAMO	DNI	FECHA DE USO DE LA RESERVA FONDO DE INCUMPLIMIENTO	NOMBRE	MONTO OTORGADO	A	B	C	(A-B-C)	VALOR APLICADO AL 30 DE NOVIEMBRE 2022	VALOR APLICADO AL 30 DE NOVIEMBRE 2021
					SALDO A LA FECHA DE FALLECIMIENTO	FONDO DE INCUMPLIMIENTO DEL CLIENTE	VALORES DEVUELTOS AL FONDO DE INCUMPLIMIENTO IHSB F0008482	MONTO USADO DE RESERVAS FONDO INCUMPLIMIENTO CLIENTE IHSB NO: 8482		
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 003014-002	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		19031.12	19,031.12	19,031.12
001637-001	0801-1951-01503	26/12/2018	CARLOS AUGUSTO SANDOVAL FU	534,551.72	369,605.95	22985.72		346620.23	346,620.23	346,620.23
002300-002	0801-1969-10288	25/3/2019	GABRIELA MARIA AMANDA LEVA ZUNIGA	738,385.20	733638.56	34587.49		699051.07	699,051.07	699,051.07
000499-001	0501-1959-01223	25/3/2019	NELLY ISABEL GUERRA MEMBREÑO	676,063.06	529340.5	29070.71		500269.79	500,269.79	500,269.79
002673-001	0801-1976-12383	30/5/2019	SAUDY YAMILETH NUÑEZ MEZA	148,870.93	112533.96	6401.43		106132.51	106,132.51	106,132.51
001987-001	0801-1962-00896	20/12/2019	ROSA AMINTA FERRUFINO CHAVEZ	899,376.22	642966.05	38573.17		604292.88	604,292.88	604,292.88
002774-002	0801-1978-11753	30/12/2019	EDWYN ANTONIO ESPINAL AVILES	450,048.40	400518.89	19452.97		381065.92	381,065.92	381,065.92
004037-001	1701-1960-00062	21/7/2020	JUAN RAMON LAINEZ	421,307.38	268795.4	18116.22		250679.18	250,679.18	250,679.18
002531-001	0801-1974-06129	2/10/2020	EVI ENRIQUE ACOSTA GIRON	99,892.45	77,638.21	4295.38		73842.83	73,842.83	73,842.83
004034-001	1701-1953-00269	2/10/2020	CONSUELO NOGUERA LOPEZ	916,060.12	977,860.07	46005.07		931855.9	931,855.9	931,855.9
004689-001	1804-1963-00652	2/10/2020	FIDELIA ODETH ANDONIE MARTINEZ	486,645.25	276,035.94	20923.73		25110.19	25,110.19	25,110.19
000573-001	0501-1965-08718	2/10/2020	ALEXIS JAVIER REYES AMAYA	349,449.36	170,891.83	15026.32		155865.51	155,865.51	155,865.51
003916-001	1101-1963-00430	2/10/2020	MARCO TULIO LEVA PINEDA	685,319.72	448,506.29	29468.75		419037.54	419,037.54	419,037.54
004671-001	0801-1978-12483	2/10/2020	EVELYN GISELLA SALGADO VELASQUEZ	91,500.29	80,290.24	3934.51		76355.73	76,355.73	76,355.73
002292-002	0801-1969-08119	2/10/2020	HERNAN FRANCISCO MARROQUIN CERRATC	507,252.75	423,614.71	21811.86		401802.85	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	884400.78	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	631929.47	631,929.47	631,929.47
006351-002	0405-1953-00190	12/5/2021	CARLOS HUMBERTO DUBON	586,753.41	507374.22	25230.4		482143.82	482,143.82	482,143.82
000966-001	0502-1962-00239	27/8/2021	ELOY JANETH CARBAJAL FLORES	212,815.00	148359.35	9151.04		139208.31	139,208.31	139,208.31
002625-001 Y 002625-008	0801-1976-01608	27/8/2021	JOSE ROBERTO ROMERO	493,830.64	170043.37	20639.63		149403.74	149,403.74	149,403.74
000034-001	0101-1971-00109	27/8/2021	DELMÍ MARGARITA MARCHETTI URBINA	463,285.84	152717.33	20099.03	9587.86	123030.44	123,030.44	123,030.44
000459-002	0101-1966-01435	27/8/2021	DILICIA MARIBEL CHAVEZ SANCHEZ	142,816.76	133513.68	6141.12		127374.56	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		427152.07	427,152.07	427,152.07
003627-001	1006-1951-00038	28/12/2021	JULIAN BENITO GUTIERREZ	846,731.74	862651.98	44,871.81		817780.17	817,780.17	0.00
002980-001	0801-1982-06530	28/12/2021	MARIA HAYDEE AGUILAR NUÑEZ	561,580.23	378057.83	24,147.95		353909.88	353,909.88	0.00
001035-008	0506-1964-01291	28/12/2021	IRIS ESPERANZA MARTINEZ	1,148,991.10	1105214.74	70,537.96		1034676.78	1034,676.78	0.00
000857-002 Y 000857-001	0501-1982-03709	31/3/2022	ISIS JOHANA HERNANDEZ ARRIAZA	483,107.20	285848.78	20,383.89		265462.89	265,462.89	0.00
000920-003	0401-1964-00673	3/3/2022	KATTIA PATRICIA DANILOV SEVILLA	806,598.70	641788.19	38,553.71		603234.45	603,234.45	0.00
000161-001	0201-1971-02555	8/6/2022	DIGNA ESPERANZA SCOTT	332,998.70	220601.23	14,318.94		206282.29	206,282.29	0.00
003488-008 Y 003488-001	0819-1976-00247	8/6/2022	ROSALINDA DEL CARMEN LOPEZ ARTEAGA	1,079,036.11	974467.15	45,421.32		929045.77	929,045.77	0.00
002018-003	0801-1962-09587	26/8/2022	OSCAR ARMANDO PEREZ	1,040,957.52	942817.21	44,761.18		898056.03	898,056.03	0.00
001985-001	0801-1962-00125	4/11/2022	DANIEL RIGOBERTO RAMIREZ CASTRO	183,869.96	19865.12	7,906.41		11958.71	11,958.71	0.00
<b>TOTALES</b>				<b>120,204,987.33</b>	<b>116,771,964.11</b>	<b>1876,810.48</b>	<b>144,136.81</b>	<b>114,881,016.19</b>	<b>114,881,016.19</b>	<b>19,790,608.18</b>

**13. INGRESOS FINANCIEROS.**

Los ingresos financieros, se describen de la siguiente manera:

- a) **Intereses Sobre Disponibilidades:** En esta cuenta se registran los intereses recibidos en las cuentas de ahorro.
- b) **Inversiones Financieras:** En esta cuenta se registran los intereses recibidos por las Inversiones en Certificados de Depósitos.
- c) **Préstamos, Descuentos y Negociaciones:** En esta cuenta se registran los intereses normales y moratorios sobre la cartera de préstamos.
- d) **Otros Ingresos de Ejercicios Anteriores:** En esta cuenta se registran los ingresos procedentes de los gastos por honorarios por pagar del abogado Jose Manuel Carcamo Caballero reintegrados al ingreso según instrucciones del CT IHSS.

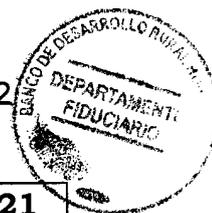
Hecho por:  
Brayan Ortiz

Revisado por:  
Elvis Galindo

Autorizado por:  
Sandra Ponce

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

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



Concepto	Saldo Año 2022	Saldo Año 2021
Disponibilidades	2,896,301.88	1,301,016.07
Inversiones Financieras	8,248,312.46	11,916,113.41
Préstamos, Descuentos y Negociaciones	78,022,313.49	84,483,442.36
Intereses Moratorios	234,521.96	239,494.11
Otros Ingresos Periodos Anteriores	0.00	48,677.60
<b>Total</b>	<b>89,401,449.79</b>	<b>97,988,743.55</b>

**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	5,098,562.40	5,529,469.53
<b>Total</b>	<b>5,098,562.40</b>	<b>5,529,469.53</b>

**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	8,421,938.45	8,988,802.32
<b>Total</b>	<b>8,421,938.45</b>	<b>8,988,802.32</b>

**16. GASTOS DE ADMINISTRACION**

Los gastos de administración se describen de la siguiente manera:

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

Hecho por:  
Brayan Ortiz

Revisado por:  
Elvis Galindo

Autorizado por:  
Sandra Ponce

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

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

<b>Concepto</b>	<b>Saldo Año 2022</b>	<b>Saldo Año 2021</b>
Auditoria Interna y Externa	311,569.50	64,557.23
Honorarios Profesionales	0.00	56,000.00
Otros Gastos Varios	761.87	1,580.83
Otros Egresos Periodo Anterior	5,488.89	0.00
Contribuciones e Impuestos	464,327.53	1,757,158.59
<b>Total</b>	<b>782,147.79</b>	<b>1,879,296.65</b>

Hecho por:  
Brayan Ortiz

Revisado por:  
Elvis Galindo

Autorizado por:  
Sandra Ponce