



BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACIÓN DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 28 DE FEBRERO DE LOS AÑOS 2023 Y 2022
EXPRESADO EN LEMPIRAS



CUENTA	NOTAS	2023	2022	CUENTA	NOTAS	2023	2022
ACTIVO		543,964,564.18		PASIVO		72,652,300.45	
DISPONIBILIDADES	3	90,296,937.17	79,380,599.20	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	8	48,712,376.44	48,301,705.36
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital		7,894,623.01	18,258,547.54	Fondo de Incumplimiento		48,694,286.85	48,225,945.03
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones		78,320,409.00	58,852,246.47	Retención de Cuota Anticipada		18,089.59	75,760.33
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento		2,870,296.69	2,246,132.19				
Cuenta de ahorro 1-11-41551/ Banco Promerica		1,091,955.86	588.09	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Cuenta de ahorro 10120541874/ Banco Atlantida		114,620.95	18,077.29	Costo Financiero por Pagar sobre Obligaciones Financieras			
Cuenta de Ahorro BANTRAB 21-104-024411-2		5,031.66	5,007.62	Comisiones por Pagar	5	18,082.48	17,905.62
				Por Administración Anual		1,575.16	572.85
RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE DISPONIBILIDADES	4	249,245.05	220,600.39	Por Administración de Inversiones		16,507.32	17,332.77
Sobre Cuentas de Cheques y Ahorro		249,245.05	220,600.39				
				ACREEDORES VARIOS	9	1,274,396.07	930,042.19
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	5	388,843,825.47	302,810,782.69	Valores Pendientes de Aplicar por Planilla		46,482.68	15,780.05
Inversiones en Certificados de Depósitos		388,273,000.00	302,273,000.00	Devoluciones Pendientes Por Pagar a Clientes		1,227,913.39	914,262.14
Rendimientos Financieros por Cobrar sobre Inversiones Financieras		570,825.47	537,782.69				
				TOTAL PASIVO		50,004,854.99	49,249,653.17
PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	6	520,177,845.14	533,465,156.14				
Vigentes		527,648,029.33	540,738,476.47	PATRIMONIO			
Fiduciarios		527,648,029.33	540,738,476.47	FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION	10	619,000,000.00	619,000,000.00
Atrasados		1,356,267.39	1,029,314.55	Aportaciones al Fideicomiso		619,000,000.00	619,000,000.00
Fiduciarios		1,356,267.39	1,029,314.55				
Vencidos		4,019,996.39	10,767,312.40	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	11	316,590,345.75	234,387,529.29
Fiduciarios		4,019,996.39	10,767,312.40				
En Ejecucion Judicial		10,940,271.07	2,649,840.29	UTILIDAD / PERDIDA DEL EJERCICIO	11	14,008,722.65	13,936,314.16
Fiduciarios		10,940,271.07	2,649,840.29				
Rendimientos Financieros por Cobrar de Préstamos, Descuentos y Negociaciones		171,294.56	98,274.93	TOTAL PATRIMONIO		949,599,068.40	867,323,843.45
Fiduciarios		171,294.56	98,274.93				
(Estimación por Deterioro Acumulado)		(23,958,013.60)	(21,818,062.50)				
Reserva para Crédito Dudoso		(23,958,013.60)	(21,818,062.50)				
CUENTAS POR COBRAR	7	36,070.56	696,358.20				
Planilla de Empleados IHSS		14,140.56	5,752.72				
Otras Cuentas Por Cobrar Clientes		21,930.00	21,930.00				
Otras Cuentas Por Cobrar Varias		-	668,675.48				
TOTAL ACTIVO		999,603,923.39	916,573,496.62	TOTAL PASIVO+PATRIMONIO		999,603,923.39	916,573,496.62
CUENTAS DE ORDEN	12	212,663,474.88	207,901,725.70	CUENTAS DE ORDEN		212,663,474.88	207,901,725.70
Intereses en Suspense		4,929,152.44	4,062,634.93	Cuentas de Orden por Contra		212,663,474.88	207,901,725.70
Traslados Realizados al Fideicomitente		191,902,115.79	191,902,115.79				
Valores Aplicados contra el Fondo de Incumplimiento		15,832,206.65	11,936,974.98				
TOTAL ACTIVO + CUENTAS DE ORDEN		1,212,267,398.27	1,124,475,222.32	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+CUENTAS DE ORDEN		1,212,267,398.27	1,124,475,222.32

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

J. V. Valdivia
Código No. 42008-3
Auditor

Karelly Robin
Jefe de Fideicomisos



BANCO DE DESARROLLO RURAL DE HONDURAS, S.A.

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

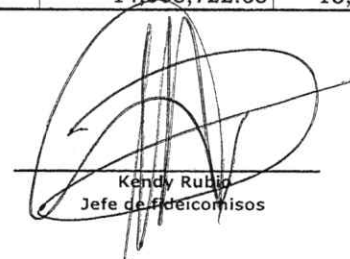
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 ENERO AL 28 DE FEBRERO DE LOS AÑOS 2023 Y 2022
EXPRESADO EN LEMPIRAS

CUENTA	NOTAS	2023	2022
INGRESOS			
INGRESOS FINANCIEROS	13	16,500,676.63	16,714,110.59
INTERESES DEVENGADOS SOBRE DISPONIBILIDADES		439,282.71	409,608.15
Sobre Depositos en Cuentas de Cheques		439,282.71	409,608.15
INTERESES DEVENGADOS SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO		2,111,908.38	1,731,656.94
En Certificados de Depósitos DPF		2,111,908.38	1,731,656.94
INTERESES SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES		13,949,485.54	14,572,845.50
Fiduciarios		13,909,433.19	14,524,710.22
Intereses Moratorios		40,052.35	48,135.28
TOTAL INGRESOS		16,500,676.63	16,714,110.59
EGRESOS			
GASTOS FINANCIEROS		907,309.51	947,288.90
OTROS GASTOS FINANCIEROS	14	907,309.51	947,288.90
Reserva Tecnica para fondo de Incumplimiento		907,309.51	947,288.90
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
COMISIONES PAGADAS A BANRURAL	15	1,504,565.26	1,549,494.99
Por Administración Anual		1,296,156.44	1,353,269.85
Por Administración de Inversiones en Bancos		208,408.82	196,225.14
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	16	80,079.21	281,012.54
HONORARIOS PROFESIONALES		0.00	0.00
Auditoria Interna y Externa		0.00	0.00
Honorarios Profesionales		0.00	0.00
GASTOS DIVERSOS		0.00	5,730.74
Otros Gastos Varios		0.00	241.85
Otros Egresos Periodo Anterior		0.00	5,488.89
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		80,079.21	275,281.80
Sobre Rendimientos por Disponibilidades		80,079.21	275,281.80
TOTAL EGRESOS		2,491,953.98	2,777,796.43
UTILIDAD / PERDIDA NETA		14,008,722.65	13,936,314.16

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.


Enis Galindo
Carnet No. 42008-3
Contador


Kendy Rubio
Jefe de Fideicomisos



FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
Estado de Flujo de Efectivo del 1 al 28 de febrero año 2023
Metodo Directo (Expresado en Lempiras)

DEPARTAMENTO
FIDUCIARIO
BANRURAL HONDURAS

DESCRIPCIÓN	feb-23
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Más Cobro por intereses	8,288,913.74
Menos Pago por Comisiones a BANRURAL	(754,329.85)
Menos Pago por Gastos de Administración	(23,446.67)
Inversiones(No consideradas como equivalentes de efectivo)	
Más desinversión	-
Menos Inversión	-
Préstamos, descuentos y Negociaciones	
Mas Amortizaciones	17,585,145.96
Menos Desembolsos	(18,249,059.98)
Depósitos	
Captaciones	1,226,021.32
Retiros	(1,352,154.74)
Disminución(Aumento) Cuentas por Cobrar	241,259.44
Disminución(Aumento) Rendimientos por Cobrar	(324,009.88)
Disminución(Aumento) Cuentas por Pagar	(13,938,347.32)
Otros Egresos	-
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación	(7,300,007.98)
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Financiación	-
Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	(7,300,007.98)
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Período	97,596,945.15
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Período	90,296,937.17

Elvira Salindo
Carnet No. 42008-3
Contador

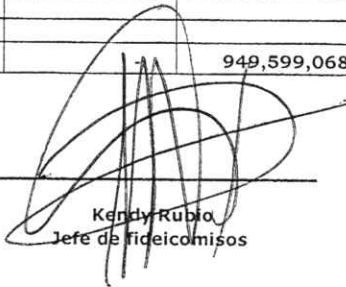
Kendy Rubio
Jefe de fideicomisos



FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
Estado de Cambios en el Patrimonio al 28 de febrero del año 2023
Expresado en Lempiras

CONCEPTOS	Nota	Saldos al 31/01/2023	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 28/02/2023
CAPITAL Y UTILIDADES		-			
Aportaciones	10	619,000,000.00			619,000,000.00
Utilidades (Pérdidas)	11	323,542,724.70	7,056,343.70	0.00	330,599,068.40
Capitalización de Utilidades					-
(Otras Partidas)					-
TOTAL PATRIMONIO		942,542,724.70	7,056,343.70		949,599,068.40


Elvin Salido
Carnet 4042008-3
Contador


Kendy Rubio
Jefe de Fideicomisos

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:
Elvis Galindo

Revisado por:

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 28 DE FEBRERO DEL 2020
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).

BANRURAL
El amigo que te ayuda a crecer

**DEPARTAMENTO
FIDUCIARIO**
BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS

- 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:
Elvis Galindo

Revisado por:

Autorizado por:
Kendy Rubio

Página 2

Departamento Fiduciario

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 28 DE FEBRERO DEL 2023
(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 28 de febrero del 2023 el precio promedio de compra de la divisa bajo este sistema fue de **L. 24.5684** por US\$ 1.00 y su precio de venta **L. 24.6912**

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:
Elvis Galindo

Revisado por:

Autorizado por:
Kendy Rubio

Departamento Fiduciario

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 28 DE FEBRERO DEL 2029
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).

DEPARTAMENTO
FIDUCIARIO
BANRURAL HONDURAS

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:
Elvis Galindo

Revisado por:

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 28 DE FEBRERO DEL 2023
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).

DEPARTAMENTO
FIDUCIARIO
BANRURAL HONDURAS

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 28 de febrero 2023	
	Saldo Año 2023	Saldo Año 2022
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital	7,894,623.01	18,258,547.54
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones	78,320,409.00	58,852,246.47
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento	2,870,296.69	2,246,132.19
Cuenta de ahorro 1-11-41551/ Banco Promerica	1,091,955.86	588.09
Cuenta de ahorro 10120541874 /Banco Atlantida	114,620.95	18,077.29
Cuenta de Ahorro BANTRAB 21-104-024411-2	5,031.66	5,007.62
Total	90,296,937.17	79,380,599.20

4. RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE DISPONIBILIDADES.

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

Cuentas	Saldos al 28 de febrero de 2023	
	Saldo Año 2023	Saldo Año 2022
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital	35,291.12	64,000.91
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones	206,074.85	152,519.66
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento	7,879.08	4,079.82
Total	249,245.05	220,600.39

Hecho por:
Elvis Galindo

Revisado por:

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 28 DE FEBRERO DEL 2023
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).

DEPARTAMENTO
FIDUCIARIO
BANRURAL HONDURAS

5. INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO.

Las inversiones financieras están integradas de la siguiente forma:

Cuentas	Saldos al 28 de febrero 2023	
	Saldo Año 2023	Saldo Año 2022
Inversiones en Certificados ver cuadro No.1 y 2	388,273,000.00	48,000,000.00
Rendimientos Por Cobrar Sobre Inversiones Financieras	570,825.47	45,000.00
Total	388,843,825.47	48,045,000.00

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:

DESCRIPCION	NUMERO DE CERTIFICADO	BANCO	VALOR DE INVERSION	FECHA INVERSION	FECHA VENCIMIENTO	TASA	DIAS INVERSION	INTERESES POR COBRAR
Fondo Incumplimiento	01502010085354	BANRURAL	L 6,000,000.00	17/1/2023	17/7/2023	6.90%	180	14,950.00
Fondo Incumplimiento	01502010085794	BANRURAL	L 3,000,000.00	9/2/2023	9/8/2023	6.90%	180	12,075.00
Fondo Incumplimiento	01502010085809	BANRURAL	L 11,610,000.00	10/2/2023	10/8/2023	6.90%	180	44,505.00
Fondo Incumplimiento	01502010084748	BANRURAL	L 1,000,000.00	13/12/2022	13/12/2023	7.50%	360	3,541.67
Fondo Incumplimiento	01502010086025	BANRURAL	L 1,500,000.00	23/2/2023	23/8/2023	6.90%	180	2,012.50
Fondo Incumplimiento	31-104-001714-8	BANTRAB	L 2,000,000.00	22/10/2022	22/4/2023	4.00%	180	1,777.78
Fondo Incumplimiento	200014348564	FICOHSA	L 6,500,000.00	29/6/2022	29/6/2023	3.00%	360	1,083.33
Fondo Incumplimiento	200014313598	FICOHSA	L 1,000,000.00	23/6/2022	23/6/2023	3.00%	360	583.33
Fondo Incumplimiento	200014715095	FICOHSA	L 5,900,000.00	30/8/2022	30/8/2023	4.00%	360	19,666.67
Fondo Incumplimiento	91415	PROMERICA	L 10,000,000.00	15/8/2022	15/5/2023	3.75%	270	15,625.00
Fondo Incumplimiento	91416	PROMERICA	L 9,500,000.00	15/8/2022	15/5/2023	3.75%	270	14,843.75
Fondo Incumplimiento	92922	PROMERICA	L 1,598,000.00	23/12/2022	23/3/2023	5.65%	90	1,755.58
Fondo Incumplimiento	92789	PROMERICA	L 4,000,000.00	12/12/2022	12/9/2023	6.10%	270	12,200.00
Fondo Recuperaciones	01502010085780	BANRURAL	L 700,000.00	9/2/2023	9/8/2023	6.90%	180	2,817.50
Fondo Recuperaciones	01502010084564	BANRURAL	L 8,000,000.00	30/11/2022	30/11/2023	5.05%	360	0.00
Fondo Recuperaciones	01502010084550	BANRURAL	L 8,000,000.00	30/11/2022	30/11/2023	5.05%	360	0.00
Fondo Recuperaciones	01502010084578	BANRURAL	L 9,000,000.00	30/11/2022	30/11/2023	5.05%	360	0.00
Fondo Recuperaciones	01502010082883	BANRURAL	L 25,000,000.00	25/3/2022	25/3/2023	2.00%	360	6,944.44
Fondo Recuperaciones	01502010086011	BANRURAL	L 20,000,000.00	23/2/2023	23/8/2023	6.90%	180	26,833.33
Fondo Recuperaciones	01502010084188	BANRURAL	L 48,000,000.00	29/9/2022	29/9/2023	4.00%	360	5,333.33
Fondo Recuperaciones	20364	FICENSA	L 60,000,000.00	11/11/2022	13/11/2023	4.40%	362	139,333.34
Fondo Recuperaciones	200014313582	FICOHSA	L 19,000,000.00	23/6/2022	23/6/2023	3.00%	360	11,083.33
Fondo Recuperaciones	200014715087	FICOHSA	L 10,340,000.00	30/8/2022	30/8/2023	4.00%	360	34,466.67
Fondo Recuperaciones	200014715068	FICOHSA	L 10,340,000.00	30/8/2022	30/8/2023	4.00%	360	34,466.67
Fondo Recuperaciones	200014715036	FICOHSA	L 10,340,000.00	30/8/2022	30/8/2023	4.00%	360	34,466.67
Fondo Recuperaciones	200014715028	FICOHSA	L 10,340,000.00	30/8/2022	30/8/2023	4.00%	360	34,466.67
Fondo Recuperaciones	200014715017	FICOHSA	L 10,340,000.00	30/8/2022	30/8/2023	4.00%	360	34,466.67
Fondo Recuperaciones	200014313574	FICOHSA	L 60,000,000.00	23/6/2022	23/6/2023	3.00%	360	35,000.00
Fondo Recuperaciones	92920	PROMERICA	L 10,265,000.00	23/12/2022	23/3/2023	5.65%	90	11,277.24
Fondo Recuperaciones	92790	PROMERICA	L 5,000,000.00	12/12/2022	12/9/2023	6.10%	270	15,250.00
TOTAL			L 388,273,000.00			4.85%		570,825.47

Hecho por:
Elvis Galindo

Revisado por:

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 28 DE FEBRERO DEL 2023
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).

**CUADRO N°. 1 AÑO 2022**

DESCRIPCION	NUMERO DE CERTIFICADO	BANCO	VALOR DE INVERSION	FECHA INVERSION	FECHA VENCIMIENTO	TASA	DIAS INVERSION	INTERESES POR COBRAR
Fondo Incumplimiento	01502010074314	BANRURAL	6,500,000.00	29/6/2021	29/6/2022	5.75%	360	1,038.19
Fondo Incumplimiento	01502010073932	BANRURAL	1,000,000.00	4/6/2021	4/6/2022	5.75%	360	4,152.78
Fondo Incumplimiento	01502010082269	BANRURAL	4,000,000.00	14/1/2022	14/1/2023	3.50%	360	6,222.22
Fondo Incumplimiento	88314	PROMERICA	10,000,000.00	15/11/2021	15/11/2022	3.75%	360	15,625.00
Fondo Incumplimiento	88315	PROMERICA	9,500,000.00	15/11/2021	15/11/2022	3.75%	360	14,843.75
Fondo Incumplimiento	01502010082475	BANRURAL	3,000,000.00	4/2/2022	4/2/2023	2.00%	360	4,333.33
Fondo Incumplimiento	86121	PROMERICA	1,598,000.00	23/3/2021	23/3/2022	7.00%	360	2,175.06
Fondo Incumplimiento	01502010082508	BANRURAL	11,610,000.00	8/2/2022	8/2/2023	2.00%	360	14,190.00
Fondo Incumplimiento	86139	PROMERICA	4,000,000.00	10/3/2021	10/3/2022	7.00%	360	15,555.56
Fondo Incumplimiento	01502010082273	BANRURAL	2,000,000.00	14/1/2022	14/1/2023	2.75%	360	2,444.44
Fondo Incumplimiento	2030002634	ATLANTIDA	5,900,000.00	3/2/2022	3/8/2022	2.00%	180	8,850.00
Fondo Incumplimiento	01502010078033	BANRURAL	1,000,000.00	3/2/2022	3/8/2022	7.50%	180	4,375.00
Fondo Incumplimiento	01502010079126	BANRURAL	1,500,000.00	3/2/2022	3/8/2022	5.50%	180	3,666.67
Fondo Incumplimiento	31-104-001714-8	BANTRAB	2,000,000.00	3/2/2022	3/8/2022	3.50%	180	1,555.56
Fondo Recuperaciones	01502010073928	BANRURAL	19,000,000.00	3/2/2022	3/8/2022	5.75%	180	78,902.78
Fondo Recuperaciones	86120	PROMERICA	10,265,000.00	3/2/2022	3/8/2022	7.00%	180	13,971.81
Fondo Recuperaciones	0150201082461	BANRURAL	700,000.00	3/2/2022	3/2/2023	2.00%	360	1,011.11
Fondo Recuperaciones	86037	PROMERICA	5,000,000.00	3/2/2022	3/8/2022	7.00%	180	19,444.44
Fondo Recuperaciones	01502010082287	BANRURAL	34,000,000.00	3/2/2022	3/8/2022	2.75%	180	41,555.56
Fondo Recuperaciones	2030002630	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/2/2022	3/8/2022	2.00%	180	15,510.00
Fondo Recuperaciones	2030002633	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/2/2022	3/8/2022	2.00%	180	15,510.00
Fondo Recuperaciones	2030002631	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/2/2022	3/8/2022	2.00%	180	15,510.00
Fondo Recuperaciones	2030002629	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/2/2022	3/8/2022	2.00%	180	15,510.00
Fondo Recuperaciones	2030002628	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/2/2022	3/8/2022	2.00%	180	15,510.00
Fondo Recuperaciones	01502010081823	BANRURAL	8,000,000.00	30/11/2021	30/11/2022	3.50%	360	0.00
Fondo Recuperaciones	01502010031819	BANRURAL	8,000,000.00	30/11/2021	30/11/2022	3.50%	360	0.00
Fondo Recuperaciones	01502010081805	BANRURAL	9,000,000.00	30/11/2021	30/11/2022	3.50%	360	0.00
Fondo Recuperaciones	01502010078047	BANRURAL	25,000,000.00	9/3/2021	9/3/2022	7.50%	360	109,375.00
Fondo Recuperaciones	01502010079112	BANRURAL	20,000,000.00	13/5/2021	13/5/2022	5.50%	360	51,944.44
Fondo Recuperaciones	01502010080946	BANRURAL	48,000,000.00	21/9/2021	21/9/2022	3.75%	360	45,000.00
TOTAL			302,273,000.00			4.12%		537,782.69

- 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.

Comisión Por Pagar Inversión Cuentas de Ahorro,DPF y Recuperaciones

Cuentas	Saldos al 28 de febrero de 2023	
	Saldo Año 2023	Saldo Año 2022
Inversión en DPF 01501010409564/Fondo Incumplimiento	16,507.32	17,332.77
Recuperaciones de cartera 01501010409550/Fondo Recuperaciones	1,575.16	572.85
Total	18,082.48	17,905.62

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:

Hecho por:
Elvis Galindo

Revisado por:

Autorizado por:
Kendy Rubio

Página

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 28 DE FEBRERO DEL 2023
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).****DEPARTAMENTO
FIDUCIARIO**
BANRURAL HONDURAS

- 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 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 FEBRERO 2023							
Categoría		Descripción	Días	% DE RESERVA	N. Préstamos	Saldo	Total Reserva
I-A - CONSUMO	1010			1.0%	1	31,488.77	314.89
I - CONSUMO	2010		Hasta 30 días	1.0%	1582	524,608,202.12	5,246,082.02
II - CONSUMO	2020		De 31 a 60 días	5%	5	1,421,787.32	71,089.37
III - CONSUMO	2030		De 61 a 90 días	25%	4	1,741,729.85	435,432.46
IV - CONSUMO	2040		De 91 a 120 días	60%	3	763,929.29	458,357.57
V - CONSUMO	2050		Más de 120 días	100%	115	15,568,736.05	15,568,736.05
TOTALES					1710	544,135,873.40	21,780,012.36
Requerimiento adicional según numeral 12.2 de norma de cartera							2,178,001.24
Total reserva según recálculo							23,958,013.60

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

Hecho por:
Elvis Galindo

Revisado por:

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 28 DE FEBRERO DEL 2023
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).

DEPARTAMENTO
FIDUCIARIO
BANRURAL HONDURAS

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

Concepto	Saldos al 28 de febrero 2023	
	Saldo Año 2023	Saldo Año 2022
Vigente	527,648,029.33	540,738,476.47
Consumo	527,648,029.33	540,738,476.47
Atrasado	1,356,267.39	1,029,314.55
Consumo	1,356,267.39	1,029,314.55
Vencido	4,019,996.39	10,767,312.40
Consumo	4,019,996.39	10,767,312.40
Ejecución Judicial	10,940,271.07	2,649,840.29
Consumo	10,940,271.07	2,649,840.29
Sub-Total	543,964,564.18	555,184,943.71
Mas Rendimientos por Cobrar sobre préstamos	171,294.56	98,274.93
Menos Reserva Credito Dudoso	(23,958,013.60)	(21,818,062.50)
Total	520,177,845.14	533,465,156.14

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:

Cuentas	Saldos al 28 de febrero 2023	
	Saldo Año 2023	Saldo Año 2022
Planilla Empleados IHSS	14,140.56	5,752.72
Cuentas Varias, Varias	21,930.00	21,930.00
Otras Cuentas Por Cobrar Varias	-	668,675.48
Total	36,070.56	696,358.20

Hecho por:
Elvis Galindo

Revisado por:

Autorizado por:
Kendy Rubio

Página 9

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 28 DE FEBRERO DEL 2023
 (EXPRESADO EN LEMPIRAS).

**DEPARTAMENTO
FIDUCIARIO**
 BANRURAL HONDURAS

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
DAYSÍ CAROLINA AYALA TORRES	004576-001	75.00	626.00	701.00
JUANA MARIA CANALES CALIX	003850-001	75.00	626.00	701.00
ADRIAN PORFIRIO VASQUEZ SANCHEZ	004387-001	75.00	626.00	701.00
REYNALDO ANARIBA	005277-001	75.00	626.00	701.00
MARIO LUIS OSORTO LOPEZ	005099-001	75.00	626.00	701.00
CARLOS HUMBERTO MARTINES RODRIGUEZ	001523-001	75.00	626.00	701.00
ADALBERTA BERRIOS GOMEZ	004379-001	75.00	626.00	701.00
JUAN JOSE NUÑEZ RODRIGUEZ	004902-001	75.00	626.00	701.00
OSCAR ROLANDO VASQUEZ CORTES	005248-001	75.00	626.00	701.00
PABLO ALEJANDRO CRUZ GONZALEZ	005255-001	75.00	-	75.00
LUIS ALBERTO VALDES GIRON	001927-001	75.00	626.00	701.00
SANTOS LORENZO LOPEZ	003692-001	75.00	-	75.00
MARIO ALEX Y 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	005284-001	75.00	626.00	701.00
REYNA ISABEL PINEDA RODRIGUEZ	002515-001	75.00	626.00	701.00
CARLOS ENRIQUE ZELAYA	001230-001	75.00	626.00	701.00
JENRY YOBANY LOPEZ SANCHEZ	004801-001	75.00	626.00	701.00
MARLIN RENE SANCHEZ SANCHEZ	005112-001	75.00	626.00	701.00
HECTOR ORLANDO ZELAYA	004742-001	75.00	626.00	701.00
GAMALIEL ZEPEDA PERALTA	004700-001	75.00	626.00	701.00
DANILO CASTILLO MARTINEZ	001215-001	75.00	626.00	701.00
EBER ISAAC VALLECILLO HERNANDEZ	004620-001	75.00	626.00	701.00
KELY NOHEMY RAUDALES DUARTE	000929-001	75.00	626.00	701.00
VICTOR DAVID CRUZ GONZALEZ	005392-001	75.00	626.00	701.00
EDGARDO MOLINA ROSALES	004626-001	75.00	626.00	701.00
SAUL ERNESTO MENDEZ MENCIA	005346-001	75.00	626.00	701.00
MARVIN LEONEL LOPEZ CERRATO	003228-001	75.00	-	75.00
HOSMAN YOVANY MURILLO GUERRERO	002423-001	75.00	-	75.00
MARIO ROBERTO BARAHONA	005101-001	75.00	-	75.00
ROSA AMINDA RAUDALES	005301-001	75.00	-	75.00
DENNIS JAVIER PACHECO MARTINEZ	004588-001	75.00	-	75.00
JORGE ALBERTO SANCHEZ FIGUEROA	000943-001	75.00	-	75.00
JOSE GILBERTO SAGASTUME RAMOS	003050-001/002	75.00	-	75.00
NOELIA SARAY SIERRA DUBON	005201-001	75.00	-	75.00
CRISTHIAN JESUS DUARTE ALVARENGA	000874-001	75.00	-	75.00
TOTAL GENERAL		3,150.00	18,780.00	21,930.00

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	Saldos al 28 de febrero 2023	
	Saldo Año 2023	Saldo Año 2022
Fondo de Incumplimiento	48,694,286.85	48,225,945.03
Retención de Cuota Anticipada	18,089.59	75,760.33
Total	48,712,376.44	48,301,705.36

Hecho por:
Elvis Galindo

Revisado por:

Autorizado por:
Kendy Rubio

Departamento Fiduciario

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 28 DE FEBRERO DEL 2023
 (EXPRESADO EN LEMPIRAS).


**DEPARTAMENTO
FIDUCIARIO**
 BANRURAL HONDURAS
9. ACREEDORES VARIOS.

Los acreedores varios están integrados de la siguiente forma:

Cuentas	Saldos al 28 de febrero 2023	
	Saldo Año 2023	Saldo Año 2022
Valores Pendientes De Aplicar A Préstamos	46,482.68	15,780.05
Devoluciones Pendientes De Pagar a Clientes	1,227,913.39	914,262.14
TOTAL	1,274,396.07	930,042.19

- 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:

NOMBRE	MONTO	MES	CONCEPTO
NOE ISAI NUÑEZ	10,211.21	25/9/2022	Valor pendiente de aplicar, recibido el 25.09.2022 y 25.10.2022
NOE ISAI NUÑEZ	12,090.49	25/11/2022	Valor pendiente de aplicar, recibido el 25.11.2022
NOE ISAI NUÑEZ	12,090.49	25/12/2022	Valor pendiente de aplicar, recibido el 25.12.2022
NOE ISAI NUÑEZ	12,090.49	25/1/2023	Valor pendiente de aplicar, recibido el 25.01.2023
TOTAL	46,482.68		

- 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:
 Elvis Galindo

Revisado por:

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 28 DE FEBRERO DEL 2023
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).

DEPARTAMENTO
FIDUCIARIO
BANRURAL HONDURAS

NOMBRE	MONTO	MES	CONCEPTO
JUAN ANGEL RAMIREZ RAMIREZ	909.25	1/7/2017	Devolución de cuota(cancelación de préstamo)
JUAN ANGEL RAMIREZ RAMIREZ	915.70	1/7/2017	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
HECTOR MANUEL LOPEZ	2,112.87	1/8/2017	Devolución de cuota(cancelación de préstamo)
CLAUDIA MELISSA BARAHONA FUNEZ	217.90	10/3/2018	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
HECTOR MANUEL LOPEZ	2,123.45	22/9/2017	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
XENIA MARGOTH MEJIA MELARA	4,390.49	1/7/2018	Devolución de cuota(représtamo)
LUIS ANTONIO BONILLA GALINDO	193.77	27/11/2018	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
MARTA PATRICIA ALVAREZ SERVILLON	6,595.07	1/4/2019	Devolución de cuota(représtamo)
NORMA CAROLINA RAPALO VENTURA	1,360.01	31/7/2019	Devolución de cuota(représtamo)
MARIA EVANGELINA ORDOÑEZ TALAVERA	8,524.85	1/10/2019	Devolución de cuota(représtamo)
KAREN MARIA GODOY RODRIGUEZ	2,062.85	31/10/2019	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
KAREN ELIZABETH BECERRA LINDO	3,310.69	29/2/2020	Devolución de cuota(représtamo)
NAHUN ALFONSO ARDON MENDOZA	6,836.92	10/6/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
MARTINA ALVARADO PORTILLO	13,132.44	31/7/2020	Devolución de cuota(représtamo)
JOHANNA DESIRE VASQUEZ NUNEZ	4,454.35	21/10/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
REINA PAGOAGA	8,352.96	25/11/2021	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
KAREN YOHANNA MARTINEZ FLORES	1,495.56	10/10/2020	Devolución de cuota(représtamo)
YOHANNA DESIRE VASQUEZ NUNEZ	4,542.11	10/10/2020	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
DIANA ELIZA TOVES	9,426.46	30/11/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
MARLENE SUYAPA PINEDA	3,206.35	10/12/2020	Devolución de cuota(représtamo)
MARIA JOSE AMAYA LAINEZ	1,509.82	18/12/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
MARIA EMMA PINEDA RIVERA	3,137.60	10/12/2020	Devolución de cuota(représtamo)
HILDA ELIZABETH REYES	8,656.66	10/12/2020	Devolución de cuota(représtamo)
SANDRA JOHANNA EUCEDA HERNANDEZ	2,933.07	10/1/2021	Devolución de cuota(représtamo)
GRICELA MARBELLI DUARTE ROSALES	2,678.33	10/1/2021	Devolución de cuota(représtamo)
NURIA NINOSKA ALVAREZ PEREZ	2,988.76	25/2/2021	Devolución de cuota(représtamo)
EDGAR ONAN AGUILAR MARTINEZ	2,228.82	25/2/2021	Devolución de cuota(représtamo)
MARIA GUADALUPE RODRIGUEZ ZELAYA	2,127.04	25/2/2021	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
JOSE DANIEL PEREZ DIAZ	4,955.16	25/3/2021	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
ROSA AMELIA DUBON BARAHONA	1,799.23	25/3/2021	Devolución de cuota(représtamo)
HILDA LIZETH REYES DUBON	18,783.56	25/3/2021	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
JENNY PATRICIA AGUILAR VIJIL	8,455.84	8/4/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
WILSON MARTINEZ	4,110.04	25/5/2021	Devolución de cuota(représtamo)
JESICA ELIZABETH ESCOBAR CARCAMO	1,720.64	25/6/2021	Devolución de cuota(représtamo)
MA TERESA MEJIA MARTINEZ	1,461.75	23/8/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
MA MEJIA	2,026.24	25/8/2021	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
EVELYN RAMIREZ	3,439.65	25/9/2021	Devolución de cuota(représtamo)
KAREN ESCOBAR	4,094.42	25/9/2021	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
SANTOS ESCOBAR	5,711.38	25/9/2021	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
IVANIA COLINDRES	1,440.40	25/9/2021	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
KEVIN GOMEZ	1,035.09	25/9/2021	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
MIRIAN MEDINA	9,153.89	25/9/2021	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
VANESSA JANELLE ROSA REYES	1,245.22	12/10/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
KATY FORTIN	1,638.64	25/10/2021	Devolución de cuota(représtamo)
DENIS DIAQUEZ	3,666.72	25/10/2021	Devolución de cuota(représtamo)
YESICA IZAGUIRRE	4,025.53	25/10/2021	Devolución de cuota(représtamo)
VANESSA ROSA	1,155.70	25/10/2021	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
CLAUDIA WALESKA RAUDALES IRIAS	6,533.55	8/11/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
MARIO MATAMOROS	7,808.23	25/11/2021	Devolución de cuota(représtamo)
MARIA VASQUEZ	8,131.99	25/11/2021	Devolución de cuota(représtamo)
FLORENCIA BENAVIDES	5,900.64	25/11/2021	Devolución de cuota(représtamo)
EMILIA CARRANZA	16,081.76	25/11/2021	Devolución de cuota(représtamo)
FRANCIA VARELA	6,981.65	25/11/2021	Devolución de cuota(représtamo)
KAREN ESPINO	9,739.91	25/11/2021	Devolución de cuota(représtamo)
IRINEA BETANCOURTH	1,261.58	25/11/2021	Devolución de cuota(représtamo)
MIRIAM TEJADA	5,245.14	25/11/2021	Devolución de cuota(représtamo)
DELMY GONZALEZ	3,691.78	25/11/2021	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
REBECA GUTIERREZ	14,021.35	25/12/2021	Devolución de cuota(représtamo)
JUAN JOSE NAVARRO BUSTILLO	15,543.31	14/1/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
HECTOR IRIAS FLORES	14,905.93	15/2/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
MARLIX SEVILLA	2,625.97	25/1/2022	Devolución de cuota(représtamo)
IRMA MORENO	16,031.88	25/1/2022	Devolución de cuota(représtamo)
GRICELA MARBELLI DUARTE ROSALES	1,701.24	28/2/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
JOSE GUTIERREZ	18,863.88	25/2/2022	Devolución de cuota(représtamo)
ORBELINA VASQUEZ	13,693.10	25/2/2022	Devolución de cuota(représtamo)
DORIS PINEDA	7,746.23	25/2/2022	Devolución de cuota(représtamo)
MARTHA BENITES	3,343.44	25/2/2022	Devolución de cuota(représtamo)
OSCAR RAMIREZ	8,092.12	25/2/2022	Devolución de cuota(représtamo)
BLANCA SANDOVAL	2,177.59	25/2/2022	Devolución de cuota(représtamo)
LILIANA OSEGUERA	18,054.90	25/2/2022	Devolución de cuota(représtamo)
MARIA MEJIA	10,362.59	25/2/2022	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
KENIA VALLADARES	2,068.61	25/2/2022	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
HECTOR MOTINO	8,422.40	25/3/2022	Devolución de cuota(représtamo)
CLAUDIA PALENCIA	5,337.25	25/3/2022	Devolución de cuota(représtamo)
ALMA DIAZ	4,620.19	25/3/2022	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
INGRIS HERNANDEZ	3,484.93	25/3/2022	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
OSCAR ZELAYA	23,038.71	25/4/2022	Devolución de cuota(représtamo)
ELSY GONZALEZ	4,459.06	25/4/2022	Devolución de cuota(représtamo)
KAREN MARISSALA COELLO BENITEZ	2,657.23	10/5/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
MIRNA RAPALO	20,615.35	25/5/2022	Devolución de cuota(représtamo)
LINDA JOVEL	1,854.89	25/5/2022	Devolución de cuota(représtamo)
HELEN VALLADARES	2054.87	25/5/2022	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
MARIA MARROQUIN	11,604.21	25/6/2022	Devolución de cuota(représtamo)
JORGE MOJICA	2,438.66	25/6/2022	Devolución de cuota(représtamo)
SILVIA MUÑOZ	3,855.71	25/6/2022	Devolución de cuota(représtamo)
SUB TOTAL	505,396.08		

Hecho por:
Elvis Galindo

Revisado por:

Autorizado por:
Kendy Rubio

Página 12

23 DEPARTAMENTO
RURAL HONDURAS

23 DEPARTAMENTO
RURAL HONDURAS

23 DEPARTAMENTO
RURAL HONDURAS

~~Página 13~~

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 2023	Saldo Año 2022
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 28 de febrero 2023	
	Saldo Año 2023	Saldo Año 2022
Utilidades de años anteriores	316,590,345.75	234,387,529.29
Utilidad del periodo	14,008,722.65	13,936,314.16
Total	330,599,068.40	248,323,843.45

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 28 de febrero 2023	
	Saldo Año 2023	Saldo Año 2022
Intereses en Suspense	4,929,152.44	4,062,634.93
Total	4,929,152.44	4,062,634.93

Hecho por:
Elvis Galindo

Revisado por:

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 28 DE FEBRERO DEL 2023
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).

DEPARTAMENTO
FIDUCIARIO
BANRURAL HONDURAS

- b) **Valores Traslados al Fideicomitente:** En esta cuenta se registran los valores trasladados al I.H.S.S. 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 28 de febrero 2023	
	Saldo Año 2023	Saldo Año 2022
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	DNI	FECHA DE USO DE LA RESERVA FONDO DE INCUMPLIMIENTO	NOMBRE	MONTO OTORGADO	SALDO A LA FECHA DE FALLECIMIENTO	FONDO DE INCUMPLIMIENTO DEL CLIENTE	VALORES DEVUELTOS AL FONDO DE INCUMPLIMIENTO IHSS FG005452	MONTO USADO DE RESERVAS FONDO INCUMPLIMIENTO CLIENTE IHSS NO: 5452	VALOR APLICADO AL 31 DE ENERO 2023	VALOR APLICADO AL 31 DE ENERO 2022
002098-001	0801-1964-06171	14/6/2018	LESLIE CAROLINA PALACIOS MANZANARES	627,203.26	525,469.68	26969.74		498,499.94	498,499.94	498,499.94
001681-001	0801-1953-01388	14/6/2018	MARIA ELENA FLORES VALLADARES	760,121.75	623,963.65	32685.24		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	478,097.93	22424.77		455,673.16	455,673.16	455,673.16
002111-001	0801-1965-01308	24/3/2018	CASTO NAUL TREJO BUSTILLO	901,655.35	19,031.12	0		19,031.12	19,031.12	19,031.12
001637-001	0801-1951-01503	26/12/2018	CARLOS AUGUSTO SANDOVAL FU	534,551.72	369,605.95	22985.72		346,620.23	346,620.23	346,620.23
002320-002	0801-1959-10288	23/3/2019	GABRIELA MARIA AMANDA LEIVA ZUNIGA	738,385.20	733,638.56	34587.49		699,051.07	699,051.07	699,051.07
000499-001	0501-1959-01223	25/3/2019	NELLY ISABEL GUERRA MEMBRERO	676,063.06	599,340.50	29070.71		500,269.79	500,269.79	500,269.79
002673-001	0801-1976-12383	30/5/2019	SAUDY YAMILETH NUNEZ MEZA	148,870.93	112,533.96	6401.45		106,132.51	106,132.51	106,132.51
001987-001	0801-1962-00896	20/12/2019	ROSA AMINTA FERRUFINO CHAVEZ	899,376.22	642,966.05	38673.17		604,292.88	604,292.88	604,292.88
002774-002	0801-1978-11753	30/12/2019	EDWYN ANTONIO ESPINAL AVILES	450,048.40	400,518.89	19452.97		381,065.92	381,065.92	381,065.92
004037-001	1701-1960-00062	21/7/2020	JUAN RAMON LAINEZ	421,307.38	268,795.40	18116.22		250,679.18	250,679.18	250,679.18
002531-001	0801-1974-06129	2/10/2020	EVY ENRIQUE ACOSTA GIRON	99,892.45	77,638.21	4295.38		73,342.83	73,342.83	73,342.83
004034-001	1701-1953-00269	2/10/2020	CONSUELO NOGUERA LOPEZ	916,060.12	977,860.97	46005.07		931,855.90	931,855.90	931,855.90
004689-001	1804-1963-00552	2/10/2020	FIDELIA ORTH ANDONIE MARTINEZ	486,645.25	276,035.94	20925.75		255,110.19	255,110.19	255,110.19
002573-001	0501-1965-08718	2/10/2020	ALEXIS JAVIER REYES AMAYA	349,449.36	170,891.83	15026.32		155,865.51	155,865.51	155,865.51
003816-001	1801-1963-00430	2/10/2020	MARCO TULIO LEIVA PINEDA	685,319.72	448,506.29	29665.75		419,037.54	419,037.54	419,037.54
004671-001	0801-1978-12483	2/10/2020	EVELYN GISELA SALGADO VELASQUEZ	91,500.29	80,290.24	3934.51		76,355.73	76,355.73	76,355.73
002292-002	0801-1969-08119	2/10/2020	HERNAN FRANCISCO MARROQUIN CERRATO	507,252.75	428,614.71	21811.86		401,802.85	401,802.85	401,802.85
001477-001	0704-1964-00064	30/11/2020	CARLOS ADALBERTO SALINAS LOPEZ	593,692.96	942,318.94	40679.39	17438.77	884,400.78	884,400.78	884,400.78
002049-001	0801-1963-05513	30/11/2020	LIDIA JEANETTE VERDE ARGUETA	784,144.12	680,191.63	31152.28	17109.88	631,929.47	631,929.47	631,929.47
000351-002	0405-1953-00190	12/5/2021	CARLOS HUMBERTO DUBON	586,753.41	507,374.22	25230.4		482,143.82	482,143.82	482,143.82
000966-001	0502-1962-00230	27/8/2021	ELDY JANETH CARBAJAL FLORES	212,815.00	148,359.35	9151.04		139,208.31	139,208.31	139,208.31
002625-001 Y 002625-008	0801-1976-01608	27/8/2021	JOSE ROBERTO ROMERO	493,830.64	170,043.37	20639.63		149,403.74	149,403.74	149,403.74
000034-001	0101-1971-00109	27/8/2021	DELMIA MARGARITA MARCHEITTY URBINA	463,285.84	152,717.53	20099.03	9587.86	123,030.64	123,030.64	123,030.64
004599-002	0101-1966-01435	27/8/2021	DILCIA MIRABEL CHAVEZ SANCHEZ	142,816.76	133,515.68	6141.12		127,374.56	127,374.56	127,374.56
002358-001	0501-1964-06662	27/8/2021	MIRNA ROSARIO CHAVEZ MOLINA	464,586.25	447,129.28	19977.21		427,152.07	427,152.07	427,152.07
003627-001	1806-1951-00038	28/12/2021	JULIAN BENITO GUTIERREZ	464,731.74	862,651.98	44,871.81		817,780.17	817,780.17	817,780.17
002980-001	0801-1982-06530	28/12/2021	MARIA HAYDEE AGUILAR NUNEZ	561,580.23	378,057.83	24,147.95		353,909.88	353,909.88	353,909.88
001033-008	0506-1964-01291	28/12/2021	IRIS ESPERANZA MARTINEZ	1,148,991.10	1,055,214.74	49,406.42	21,131.54	1,034,676.78	1,034,676.78	1,034,676.78
000857-002 Y 000857-004	0506-1964-01291	31/3/2022	SIS JOHANA HERNANDEZ ARIAZA	483,107.20	285,848.78	20,385.89		265,462.89	265,462.89	265,462.89
000320-003	0401-1964-00673	3/5/2022	KATTIA PATRICIA DANILOV SEVILLA	896,598.70	641,788.19	38,553.74		603,234.45	603,234.45	603,234.45
000161-001	0201-1971-00555	8/5/2022	DIGNA ESPERANZA SCOTT	332,998.70	220,601.23	14,318.94		206,282.29	206,282.29	206,282.29
003488-008 Y 003488-009	0819-1976-00247	8/5/2022	ROSALINDA DEL CARMEN LOPEZ ARTEAGA	1,079,036.11	974,467.15	45,421.38		929,045.77	929,045.77	929,045.77
002018-003	0801-1962-09587	26/8/2022	OSCAR ARMANDO PEREZ	1,040,957.52	942,817.21	44,761.18		898,056.03	898,056.03	898,056.03
001985-001	0801-1962-00125	4/11/2022	DANIEL RIGOBERTO RAMIREZ CASTRO	183,869.96	19,865.12	7,906.41		11,958.71	11,958.71	11,958.71
002601-001	0801-1975-08622	23/12/2022	MARTHA GUISELA FLORES PINEDA	653,461.25	636,716.49	28,098.84		608,617.65	608,617.65	608,617.65
004018-002	1823-1963-00023	23/12/2022	MARTHA ALICIA QUINTANILLA MARTINEZ	265,048.58	331,695.21	11,397.09		320,298.12	320,298.12	320,298.12
003594-001	08-0-1986-00156	23/12/2022	MANUEL EUGENIO GUILLÉN VALENZUELA	207,960.81	61,218.08	8,942.32		52,275.76	52,275.76	52,275.76
TOTALES				121,331,457.87	115,771,962.11	1,885,678.94	1,665,268.06	115,832,206.65	115,832,206.65	111,936,974.98

Hecho por:
Elvis Galindo

Revisado por:

Autorizado por:
Kendy Rubio

Departamento Fiduciario

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 28 DE FEBRERO DEL 2023
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).

DEPARTAMENTO
FIDUCIARIO
BANRURAL HONDURAS

13. INGRESOS FINANCIEROS.

Los ingresos financieros, se describen de la siguiente manera:

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

Concepto	Saldo Año 2023	Saldo Año 2022
Disponibilidades	439,282.71	409,608.15
Inversiones Financieras	2,111,908.38	1,731,656.94
Préstamos, Descuentos y Negociaciones	13,909,433.19	14,524,710.22
Intereses Moratorios	40,052.35	48,135.28
Total	16,500,676.63	16,714,110.59

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 2023	Saldo Año 2022
Reserva Tecnica para fondo de Incumplimiento	907,309.51	947,288.90
Total	907,309.51	947,288.90

Hecho por:
Elvis Galindo

Revisado por:

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 28 DE FEBRERO DEL 2023
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).

DEPARTAMENTO
FIDUCIARIO
BANRURAL HONDURAS

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 2023	Saldo Año 2022
Comisiones pagadas a BANRURAL	1,504,565.26	1,549,494.99
Total	1,504,565.26	1,549,494.99

16. GASTOS DE ADMINISTRACION

Los gastos de administración se describen de la siguiente manera:

- a) **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.
- b) **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 2023	Saldo Año 2022
Otros Gastos Varios	0.00	241.85
Contribuciones e Impuestos	80,079.21	275,281.80
Total	80,079.21	281,012.54

Hecho por:
Elvis Galindo

Revisado por:

Autorizado por:
Kendy Rubio

Página 17