



BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACIÓN DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE OCTUBRE DE LOS AÑOS 2023 Y 2022
EXPRESADO EN LEMPIRAS



CUENTA	NOTAS	2023	2022	CUENTA	NOTAS	2023	2022
ACTIVO				PASIVO			
DISPONIBILIDADES				DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO			
Cuenta de ahorro 01510101010101 Fondo Capital	1	242,471,414.23	104,846,466.40	Porcentaje de Incomplejencia	8	47,275,787.37	48,859,789.18
Cuenta de ahorro 01510101010102 Fondo Inversión		34,863,471.23	11,176,794.18	Porcentaje de Costo Amortizado		47,213,792.57	48,718,814.91
Cuenta de ahorro 01510101010103 Fondo Inversión		151,090,093.06	84,519,849.77			60,987.83	105,371.22
Cuenta de ahorro 1.11-415517 Banco Promerica		4,314,277.37	2,597,348.48	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Cuenta de ahorro 101203418747 Banco Adiantada		2,379,816.07	534,046.38	Compromisos por Pagar			
Cuenta de ahorro BANRURAL 21-101-024111		1,051,626.94	114,058.75	Costo Financiero por Pagar sobre Obligaciones Financieras			
		5,941.07	5,941.24	Compromisos por Pagar:	5	665.10	1,568.60
RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR CORRER SOBRE DISPONIBILIDADES				Por Adaptación Anual		664.10	712.18
Por Comisiones de Cheques y Ahorros	4		260,428.11	Por Administraciones de Inversiones		0.00	844.42
			260,428.11	ACREEDORES VARIOS			
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO				Valores Pendientes de Aplicar por Rendita	9	12,850,955.85	15,011,250.82
Inversión en Certificados de Depósitos	3	379,131,000.18	362,452,418.99	Resultados Pendientes Por Pagar al Cliente		11,679,012.77	14,271,681.83
Equipamiento Financiero con Cobertura sobre Inversión en Estados Extranjeros		76,000.13	179,416.22			1,151,941.10	779,555.97
PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES				TOTAL PASIVO			
Vigentes	6	947,162,471.47	517,702,444.48			60,127,407.37	63,866,603.60
Por cobrar		453,033,482.41	325,131,122.90	PATRIMONIO			
Atrasados		2,018,849.85	632,890.49	FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION	10	619,000,000.00	619,000,000.00
Por cobrar		2,010,889.85	627,090.49	Asignados para el Fideicomiso			619,000,000.00
Por cobrar		6,239,818.98	3,452,913.13	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES			
En Ejecución Judicial		6,033,319.91	3,452,913.13	11	315,761,315.75		211,337,529.29
En Ejecución		9,339,104.63	10,943,789.53	UTILIDAD / PERDIDA DEL EJERCICIO			
En Ejecución		6,327,189.53	10,961,789.53	11	73,184,091.30		48,307,076.60
Rendimientos Financieros por Cobrar de Prestamos, Descuentos y Negociaciones		204,134.60	131,441.75	TOTAL PATRIMONIO			
Por cobros		204,134.60	131,441.75			1,008,774,347.13	921,693,354.89
(Estimación por Deterioro Acumulada)		(24,999,116.98)	(22,699,813.24)				
Reserva para Crédito Deterioro		(24,999,116.98)	(22,699,813.24)				
CUENTAS POR COBRAR				TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			
Préstamos de Financiamiento (HSS)	7	136,868.66	201,491.31			1,068,901,754.51	983,563,158.49
Otras Cuentas por Cobrar (HSS)		39,872.59	140,264.71	CUENTAS DE ORDEN			
Otras Cuentas por Cobrar (HSS)		16,425.00	21,300.00	Cuentas de Orden por Centro		214,970,493.05	211,416,801.37
Cuentas Varias		67,751.07	29,206.74			214,970,493.05	211,416,801.37
TOTAL ACTIVO				TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + CUENTAS DE ORDEN			
		1,068,901,754.51	983,563,158.49			1,283,872,247.56	1,196,979,959.86
CUENTAS DE ORDEN				CUENTAS DE ORDEN			
Ingresos sin Sucesión	12	214,970,493.05	211,416,801.37				
Trámites por Rendita Inicial Fideicomiso		4,226,791.67	4,226,791.67				
Valores Aplicados contra el Fondo de Inversión		191,804,115.29	191,024,115.29				
Valores Aplicados contra el Fondo de Inversión		18,347,586.04	18,849,885.11				
TOTAL ACTIVO + CUENTAS DE ORDEN				TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + CUENTAS DE ORDEN			
		1,283,872,247.56	1,196,979,959.86			1,283,872,247.56	1,196,979,959.86

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS



Alfredo
 Carrero
 Provisor

Alfredo Carrero
 Jefe de Departamento



BANCO DE DESARROLLO RURAL DE HONDURAS, S.A.
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE LOS AÑOS 2023 Y 2022
EXPRESADO EN LEMPIRAS

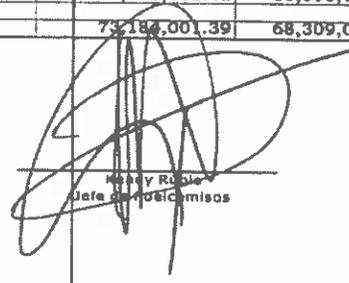
CUENTA	NOTAS	2023	2022
INGRESOS			
INGRESOS FINANCIEROS			
INTERESES DEVENGADOS SOBRE DISPONIBILIDADES	13	85,382,483.81	81,364,747.54
Sobre Depósitos en Cuentas de Cheques		4,111,090.00	2,729,063.60
		4,111,090.00	2,729,063.60
INTERESES DEVENGADOS SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO			
En Certificados de Depósitos DPP		12,305,050.12	7,306,859.35
		12,305,050.12	7,306,859.35
INTERESES SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES			
Fiduciarios		68,966,343.69	71,328,824.59
Intereses Moratorios		68,571,245.07	71,114,326.43
		395,098.62	214,498.16
TOTAL INGRESOS		85,382,483.81	81,364,747.54
EGRESOS			
GASTOS FINANCIEROS			
OTROS GASTOS FINANCIEROS			
Reserva Técnica para fondo de Incumplimiento	14	4,480,518.73	4,643,727.22
		4,480,518.73	4,643,727.22
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
COMISIONES PAGADAS A BANRURAL			
Por Administración Anual	15	7,414,889.96	7,668,380.28
Por Administración de Inversiones en Bancos		6,400,741.03	6,633,895.99
		1,014,148.93	1,034,484.29
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
	16	303,073.73	743,614.44
GASTOS DIVERSOS			
Otros Gastos Varios		523.00	317,820.24
Otros Egresos Período Anterior		523.00	761.85
Auditoría Interna y Externa		0.00	5,488.89
			311,569.50
IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
Sobre Rendimientos por Disponibilidades		302,550.73	425,794.20
		302,550.73	425,794.20
TOTAL EGRESOS		12,198,482.42	13,055,721.94
UTILIDAD / PERDIDA		73,184,001.39	68,309,025.60

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.


 Alejandra Amador
 Contador
 Céd. Prof. No. 56822-2



 Ely Orlando
 Carnet No. 2008-3
 Supervisor


 Henry Rolón
 Jefe de Fideicomisos



FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL
 DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
 Estado de Flujo de Efectivo del 1 al 31 de Octubre año 2023
 Metodo Directo (Expresado en Lempiras)



DESCRIPCIÓN	oct-23
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Más Cobro por intereses	
Menos Pago por Comisiones a BANRURAL	8,930,346.08
Menos Pago por Gastos de Administración	(672,535.26)
Inversiones (No consideradas como equivalentes de efectivo)	(423.00)
Más desinversión	
Menos Inversión	
Préstamos, descuentos y Negociaciones	(73,000,000.00)
Más Amortizaciones	
Menos Desembolsos	23,950,393.91
Depósitos	(16,279,720.38)
Captaciones	
Retros	1,055,387.25
Disminución (Aumento) Cuentas por Cobrar	(943,545.17)
Disminución (Aumento) Rendimientos por Cobrar	(23,521.53)
Disminución (Aumento) Cuentas por Pagar	(315,995.32)
Otros Egresos	11,652,868.13
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación	(45,646,745.29)
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Financiación	-
Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	(45,646,745.29)
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Periodo	288,118,159.52
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo	242,471,414.23



Elvira Galindo
 Carnet No. 42008-3
 Supervisor

Kaldy Gudiño
 Jefe de fideicomisos



FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de Octubre del año 2023
Expresado en Lempiras

CONCEPTOS	Nota	Saldos al 30/09/2023	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 31/10/2023
CAPITAL Y UTILIDADES					
Aportaciones	10	619,000,000.00			619,000,000.00
Utilidades (Perdidas)	11	381,919,367.02	7,854,980.12	0.00	389,774,347.14
Capitalización de Utilidades (Otras Partidas)					
TOTAL PATRIMONIO		1,000,919,367.02	7,854,980.12	-	1,008,774,347.14

[Handwritten signature]
Alejandra Amaya
Carnet No. 26822-1
Contratista
Colegio de Peritos Hombres y Mujeres de Honduras
55822-2
Alejandra Amaya

[Handwritten signature]
Elvis Valindo
Carnet No. 4008-3
Supervisor

[Handwritten signature]
Jenny Rubio
Jefe de Fideicomisos

Departamento Fiduciario
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2023
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).

1. CONSTITUCION Y FINALIDAD DEL CONTRATO DEL FIDEICOMISO.

Contrato del Fideicomiso.

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

Constitución del Fideicomiso.

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

Finalidad.

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

Condiciones del Contrato.

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

Hecho por:
Alejandra Amaya

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Kendy Rubio

Departamento Fiduciario

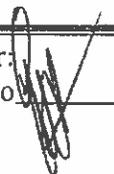
**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2023
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**

- 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.

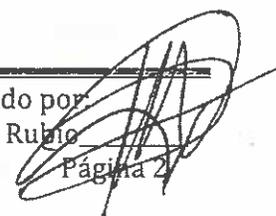
Hecho por:
Alejandra Amaya



Revisado por:
Elvis Galindo



Autorizado por:
Kendy Rubio



Departamento Fiduciario

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE 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 31 de Octubre del 2023 el precio promedio de compra de la divisa bajo este sistema fue de L. 24.6752 por US\$ 1.00 y su precio de venta L. 24.7986.

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:
Alejandra Amaya

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Kendy Rubio

Página 5

Departamento Fiduciario

**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2023
(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.

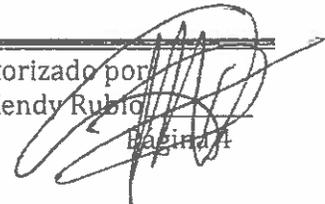
Hecho por:
Alejandra Amaya



Revisado por:
Elvis Galindo



Autorizado por:
Kendy Rubio



Página 4

Departamento Fiduciario

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2023
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).

2.9) Provisiones.

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

2.10) Intereses.

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

3. DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR.

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

Cuentas	Saldos al 31 de Octubre 2023	
	Saldo Año 2023	Saldo Año 2022
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital	44,843,371.23	13,176,799.18
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones	151,050,081.66	88,518,839.72
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento	43,141,777.32	2,597,138.48
Cuenta de ahorro 1-11-41551/ Banco Promerica	2,379,516.07	534,046.78
Cuenta de ahorro 10120541874 /Banco Atlantida	1,051,626.88	114,620.95
Cuenta de Ahorro BANTRAB 21-104-024411-2	5,041.07	5,023.29
Total	242,471,414.23	104,946,468.40

4. RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE DISPONIBILIDADES.

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

Cuentas	Saldos al 31 de Octubre de 2023	
	Saldo Año 2023	Saldo Año 2022
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital	0.00	26,481.29
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones	0.00	228,364.84
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento	0.00	5,581.98
Total	0.00	260,428.11

Hecho por:
Alejandra Amaya

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Kendy Rubio

Departamento Fiduciario

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2023
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).

5. INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO.

Las inversiones financieras están integradas de la siguiente forma:

Cuentas	Saldos al 31 de Octubre 2023	
	Saldo Año 2023	Saldo Año 2022
Inversiones en Certificados ver cuadro No.1 y 2	378,363,000.00	362,273,000.00
Rendimientos Por Cobrar Sobre Inversiones Financieras	768,000.15	179,415.99
Total	379,131,000.15	362,452,415.99

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	DIA	INTERESES POR COBRAR
Fondo Recuperaciones	01502010085354	BANRURAL	L 40,000,000.00	20/09/2023	20/11/2023	7.05%	60	10	78,333.33
Fondo Recuperaciones	01502010085794	BANRURAL	L 40,000,000.00	20/09/2023	20/11/2023	7.05%	60	10	78,333.33
Fondo Recuperaciones	01502010085839	BANRURAL	L 40,000,000.00	10/10/2023	10/01/2024	5.75%	90	10	76,666.67
Fondo Incumplimiento	01502010084745	BANRURAL	L 1,000,000.00	13/12/2022	13/12/2023	7.50%	360	17	3,541.67
Fondo Incumplimiento	01502010956873	BANRURAL	L 2,000,000.00	18/05/2023	19/11/2023	6.90%	180	11	4,216.67
Fondo Incumplimiento	200014349584	ATLANTIDA	L 6,500,000.00	29/05/2022	29/12/2023	6.50%	540	0	0.00
Fondo Incumplimiento	200014313598	ATLANTIDA	L 1,000,000.00	27/06/2023	27/12/2023	6.50%	180	3	541.67
Fondo Incumplimiento	93303	PROMERICA	L 1,593,000.00	25/09/2023	25/12/2023	7.00%	90	5	1,553.61
Fondo Incumplimiento	92789	PROMERICA	L 4,000,000.00	12/09/2023	12/12/2023	7.00%	90	18	14,600.00
Fondo Recuperaciones	01502010084564	BANRURAL	L 8,000,000.00	30/11/2022	30/11/2023	5.05%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	01502010084550	BANRURAL	L 8,000,000.00	30/11/2022	30/11/2023	5.05%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	01502010034576	BANRURAL	L 9,000,000.00	30/11/2022	30/11/2023	5.05%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	01502013080011	BANRURAL	L 25,000,000.00	12/10/2023	12/01/2024	5.75%	90	19	71,675.00
Fondo Recuperaciones	20364	FICENSA	L 60,000,000.00	11/11/2022	13/11/2023	4.40%	362	38	278,666.66
Fondo Recuperaciones	200014313582	ATLANTIDA	L 19,750,000.00	27/06/2023	27/12/2023	6.50%	180	3	10,667.92
Fondo Recuperaciones	2030003334	ATLANTIDA	L 19,750,000.00	27/06/2023	27/12/2023	6.50%	180	3	10,667.92
Fondo Recuperaciones	2030003330	ATLANTIDA	L 19,750,000.00	27/06/2023	27/12/2023	6.50%	180	3	10,667.92
Fondo Recuperaciones	2030003335	ATLANTIDA	L 19,750,000.00	27/06/2023	27/12/2023	6.50%	180	3	10,667.92
Fondo Recuperaciones	92820	PROMERICA	L 10,265,000.00	25/09/2023	25/12/2023	7.00%	90	5	9,979.86
Fondo Recuperaciones	92790	PROMERICA	L 5,000,000.00	12/09/2023	12/12/2023	7.00%	90	18	17,500.00
Fondo Recuperaciones	95601	PROMERICA	L 30,000,000.00	14/09/2023	14/11/2023	6.75%	60	16	90,000.00
TOTAL			L 378,363,000.00			6.35%			768,000.15

Hecho por:
Alejandra Amaya

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Kendy Rubio

Departamento Fiduciario

**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2023
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**

DESCRIPCION	NUMERO DE CERTIFICADO	BANCO	VALOR DE INVERSION	FECHA INVERSION	FECHA VENCIMIENTO	TASA	DIAS INVERSION	DIAS	INTERESES POR COBRAR
Fondo Incumplimiento	200014348564	FICOHSA	6,500,000.00	28/06/2022	29/08/2023	3.00%	360	1	541.87
Fondo Incumplimiento	200014313558	FICOHSA	1,000,000.00	23/06/2022	23/06/2023	3.00%	360	7	583.33
Fondo Incumplimiento	01502010082269	BANRURAL	4,000,000.00	14/01/2022	14/01/2023	3.50%	360	16	6,222.22
Fondo Incumplimiento	91415	PROMERICA	10,000,000.00	15/03/2022	15/05/2023	3.75%	270	15	15,625.00
Fondo Incumplimiento	91416	PROMERICA	9,500,000.00	15/03/2022	15/05/2023	3.75%	270	15	14,843.75
Fondo Incumplimiento	01502010082475	BANRURAL	3,000,000.00	04/02/2022	04/02/2023	2.00%	360	26	4,333.33
Fondo Incumplimiento	90320	PROMERICA	1,598,000.00	29/04/2022	23/12/2022	3.75%	234	1	186.45
Fondo Incumplimiento	01502010082508	BANRURAL	11,610,000.00	08/02/2022	08/02/2023	2.00%	360	22	14,190.09
Fondo Incumplimiento	90313	PROMERICA	4,000,000.00	25/04/2022	10/12/2022	3.75%	221	1	416.67
Fondo Incumplimiento	01502010082273	BANRURAL	2,000,000.00	14/01/2022	14/01/2023	2.75%	360	16	2,444.44
Fondo Incumplimiento	200014715096	FICOHSA	5,900,000.00	30/08/2022	30/08/2023	4.00%	360	0	0.00
Fondo Incumplimiento	01502010082728	BANRURAL	1,000,000.00	10/03/2022	10/12/2022	1.75%	270	20	972.22
Fondo Incumplimiento	01502010093251	BANRURAL	1,500,000.00	19/05/2022	19/02/2023	2.25%	270	11	1,031.25
Fondo Incumplimiento	31-104-001714-0	BANTRAS	2,039,000.00	22/04/2022	22/10/2022	4.00%	180	8	1,777.78
Fondo Recuperaciones	200014313582	FICOHSA	18,000,000.00	23/06/2022	23/06/2023	3.00%	360	7	11,083.33
Fondo Recuperaciones	90318	PROMERICA	10,265,000.00	29/04/2022	23/12/2022	3.75%	234	1	1,069.27
Fondo Recuperaciones	01502010082461	BANRURAL	700,000.00	04/02/2022	04/02/2023	2.00%	360	26	1,011.11
Fondo Recuperaciones	90314	PROMERICA	5,000,000.00	29/04/2022	10/12/2022	3.75%	221	1	520.83
Fondo Recuperaciones	01502010082287	BANRURAL	34,000,000.00	14/01/2022	14/01/2023	2.75%	360	16	41,555.58
Fondo Recuperaciones	200014715097	FICOHSA	10,340,000.00	30/08/2022	30/08/2023	4.00%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	200014715098	FICOHSA	10,340,000.00	30/08/2022	30/08/2023	4.00%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	200014715038	FICOHSA	10,340,000.00	30/08/2022	30/08/2023	4.00%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	200014715028	FICOHSA	10,340,000.00	30/08/2022	30/08/2023	4.00%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	200014715017	FICOHSA	10,340,000.00	30/08/2022	30/08/2023	4.00%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	01502010081823	BANRURAL	8,000,000.00	30/11/2021	30/11/2022	3.50%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	01502010081816	BANRURAL	8,000,000.00	30/11/2021	30/11/2022	3.50%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	01502010081805	BANRURAL	9,000,000.00	30/11/2021	30/11/2022	3.50%	360	0	0.00
Fondo Recuperaciones	01502010082883	BANRURAL	25,000,000.00	25/03/2022	25/03/2023	2.00%	360	5	6,544.44
Fondo Recuperaciones	01502010083265	BANRURAL	20,000,000.00	19/05/2022	19/02/2023	2.25%	270	11	13,750.00
Fondo Recuperaciones	01502010080946	BANRURAL	48,000,000.00	29/09/2022	29/09/2023	4.00%	360	1	5,333.33
Fondo Recuperaciones	200014513574	FICOHSA	60,000,000.00	23/06/2022	23/08/2023	3.00%	360	7	35,600.00
TOTAL			362,273,000.00			3.24%			179,415.99

- b) **RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR:** En esta cuenta se provisiona el valor de los intereses devengados sobre Inversiones en Certificados de Depósitos devengados que no han sido recibidos en efectivo.
- c) **COMISIONES POR PAGAR:** En esta cuenta se registra el valor de las comisiones pendientes de pago al Fiduciario según lo establecido en la Cláusula Octava del Contrato de Fideicomiso.

Cuentas	Saldos al 31 de Octubre de 2023	
	Saldo Año 2023	Saldo Año 2022
Inversión en DPF 01501010409564/Fondo Incumplimiento	0.00	844.44
Recuperaciones de cartera 01501010409550/Fondo Recuperaciones	664.10	719.16
Total	664.10	1,563.60

Hecho por:
Alejandra Amaya

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Kendy Rubio



BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.



Departamento Fiduciario

**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2023
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**

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 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:

Hecho por:
Alejandra Amaya

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Kendy Rubio

Página 8



BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.



Departamento Fiduciario

**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2023
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**

RESERVA POR DETERIORO ACUMULADO DE CARTERA DE CONSUMO OCTUBRE 2023							
Categoría	Descripción	Días	% DE RESERVA	N. Préstamos	Saldo	Total Reserva	
I-A - CONSUMO	1010		1.0%	2	1,056,095.75	10,560.96	
I - CONSUMO	2010	Hasta 30 días	1.0%	1276	451,146,414.26	4,512,962.85	
II - CONSUMO	2020	De 31 a 60 días	5%	6	936,204.41	47,923.79	
III - CONSUMO	2030	De 61 a 90 días	25%	5	895,620.38	231,903.15	
IV - CONSUMO	2040	De 91 a 120 días	60%	0	-	0.00	
V - CONSUMO	2050	Más de 120 días	100%	113	17,923,121.03	17,923,121.03	
TOTALES				1402	471,957,455.83	22,726,471.78	
Requerimiento adicional según numeral 12.2 de norma de cartera						2,272,647.18	
Total reserva según recálculo						24,999,118.96	

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

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

Concepto	Saldos al 31 de Octubre 2023	
	Saldo Año 2023	Saldo Año 2022
Vigente	453,953,982.34	525,231,322.90
Consumo	453,953,982.34	525,231,322.90
Atrasado	2,018,549.88	622,890.49
Consumo	2,018,549.88	622,890.49
Vencido	6,655,818.98	3,452,913.15
Consumo	6,655,818.98	3,452,913.15
Ejecución Judicial	9,329,104.63	10,963,789.53
Consumo	9,329,104.63	10,963,789.53
Sub-Total	471,957,455.83	540,270,916.07
Mas Rendimientos por Cobrar sobre préstamos	204,134.60	131,441.75
Menos Reserva Credito Dudoso	(24,999,118.96)	(22,699,913.34)
Total	447,162,471.47	517,702,444.48

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:
Alejandra Amaya

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Kendy Rubén

Departamento Fiduciario

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2023
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).

Cuentas	Saldos al 31 de Octubre 2023	
	Saldo Año	Saldo Año 2022
Planilla Empleados IHSS	50,672.59	100,264.72
Cuentas Varias, Varias	18,425.00	21,930.00
Total	136,868.66	201,401.51

NOMBRE	NO.CREDITO	TIMBRES	AUTENTICIDAD DE CERTIFICACIONES	MONTO
JOSE ANTONIO GUERRA VASQUEZ	004847-001	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
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
SANTOS LORENZO LOPEZ	003692-001	75.00	-	75.00
MARIO ALEX Y VALLE VALERIO	005094-001	75.00	-	75.00
JULIO CESAR PADILLA	003580-001	75.00	626.00	701.00
SANTOS MONDRAGON OVIEDO	005331-001	75.00	626.00	701.00
RAMIRO FERRUFINO CARCAMO	005264-001	75.00	626.00	701.00
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		2,775.00	15,650.00	18,425.00

Hecho por:
Alejandra Amaya

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Kendy Rubio

Departamento Fiduciario

**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2023
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**

No. Identidad	MONTO	A NOMBRE DE	MES	CONCEPTO
0703197603302	L. 8,741.03	Briña Carolina Figueroa	oct-23	Devolucion de cuota
0501197706954	L. 4,362.78	Victor Manuel Castillo Castellon	oct-23	Devolucion de cuota
0501198701171	L. 5,148.21	Linda Joan Jovel Banillas	oct-23	Devolucion de cuota
0101196700275	L. 3,840.33	Olga Patricia Anarba Hernandez	oct-23	Devolucion de cuota
0801198309924	L. 1,823.21	Tania Medina	oct-23	Devolucion de cuota
0801198123022	L. 3,754.77	Dayana Montoya	oct-23	Devolucion de cuota
0801198508628	L. 9,422.76	Wendy Estrada	oct-23	Devolucion de cuota
0506198702114	L. 6,049.04	Esperanza Gomez	oct-23	Devolucion de cuota
0801198901819	L. 7,530.46	Martha Ramos	oct-23	Devolucion de cuota
TOTAL	L. 50,672.59			

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 31 de Octubre 2023	
	Saldo Año 2023	Saldo Año 2022
Fondo de Incumplimiento	47,214,799.57	48,748,414.91
Retención de Cuota Anticipada	60,987.85	105,374.27
Total	47,275,787.42	48,853,789.18

9. ACREEDORES VARIOS.

Los acreedores varios están integrados de la siguiente forma:

Cuentas	Saldos al 31 de Octubre 2023	
	Saldo Año 2023	Saldo Año 2022
Valores Pendientes De Aplicar A Préstamos	11,697,012.75	14,234,694.85
Devoluciones Pendientes De Pagar a Clientes	1,153,943.10	776,555.97
TOTAL	12,850,955.85	15,011,250.82

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:

Hecho por:
Alejandra Amaya

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Kendy Rubio



BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.



Departamento Fiduciario

**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2023
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**

10. FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION (FONDOS PATRIMONIALES).

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

Cuentas	Saldo Año 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 31 de Octubre 2023	
	Saldo Año 2023	Saldo Año 2022
Utilidades de años anteriores	316,590,345.75	234,387,529.29
Utilidad del periodo	73,184,001.39	68,309,025.60
Total	389,774,347.14	302,696,554.89

12. CUENTAS DE ORDEN.

Está constituida por la siguiente cuenta:

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

Cuentas	Saldos al 31 de Octubre 2023	
	Saldo Año 2023	Saldo Año 2022
Intereses en Suspense	4,720,793.67	4,675,629.17
Total	4,720,793.67	4,675,629.17

- 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:

Hecho por:
Alejandra Amaya

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Kendy Rubio

Página 14



BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.



Departamento Fiduciario
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2023
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).

Cuentas	Saldos al 31 de Octubre 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	FORNIT	MONTO OTORGADO	SALDO A LA FECHA DE FALLECIMIENTO	FONDO DE INCUMPLIMIENTO DEL CLIENTE	VALORES DEPOSITOS AL FONDO DE INCUMPLIMIENTO DEBEN PAGOS 432	MONTO SALDO DE RESERVAS FONDO DE INCUMPLIMIENTO CLIENTE DEBEN PAGOS 442	VALOR APLICADO AL 31 DE OCTUBRE 2023	VALOR APLICADO AL 31 DE OCTUBRE 2022
00000001	0001-1961-0171	14/07/2019	LEISE CAROLINA PELLICIONI MARCELANI	627,263.26	525,419.48	23989.74		498,499.94	458,499.94	498,499.94
00000001	0001-1963-0185	14/07/2019	MARCELA ELIDA FLORES YALLADARES	760,331.75	624,954.64	22845.26		561,278.11	551,278.11	551,278.11
00000001	0001-1963-0185	24/07/2019	MATEO ALFREDO RIVERA AGUIAR	535,487.78	478,097.93	12494.77		455,673.14	455,673.14	455,673.14
00000001	0001-1965-0196	24/07/2019	MARCO PAUL TELLO BUSTILLO	801,655.35	19,931.11	0		19,931.11	19,931.11	19,931.11
00000001	0001-1961-0185	24/07/2019	CARLOS AUGUSTO SANCHEZ FU	534,551.72	367,905.85	22545.78		345,232.23	345,232.23	345,232.23
00000001	0001-1969-0128	24/07/2019	MARGARITA MARIA AMANDA LUYA BURGA	798,265.21	723,686.56	24587.49		699,061.87	699,061.87	699,061.87
00000001	0001-1931-0123	25/07/2019	IRENE YIBELI GUSTAVO ANDRÉS	674,953.04	523,248.82	24770.71		500,269.79	500,269.79	500,269.79
00000001	0001-1962-0138	26/07/2019	ISABEL YAMILETE MURIEL MORA	144,876.83	112,533.96	6401.43		106,132.61	106,132.61	106,132.61
00000001	0001-1962-0138	26/07/2019	ROSA AMANDA FERRO RIVERA	649,274.27	642,998.65	38873.17		642,998.65	642,998.65	642,998.65
00000001	0001-1978-0173	30/07/2019	JOSE ANTONIO ESPINAL AVELL	436,048.48	400,514.89	19432.97		381,081.92	381,081.92	381,081.92
00000001	0001-1960-0182	31/07/2019	JOSE ANTONIO ESPINAL AVELL	421,307.33	384,399.49	18116.22		366,283.27	366,283.27	366,283.27
00000001	0001-1974-0129	02/08/2019	JOSE ANTONIO ESPINAL AVELL	59,802.45	77,538.21	4293.88		73,244.33	73,244.33	73,244.33
00000001	0001-1963-0185	02/08/2019	CONCEPCION MONTEA LOPES	916,950.12	877,860.97	64989.07		812,871.90	812,871.90	812,871.90
00000001	0001-1963-0185	02/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	496,645.25	275,638.94	22025.75		253,613.19	253,613.19	253,613.19
00000001	0001-1965-0118	02/08/2019	MAURICIO JAVIER FERRER AMAYA	395,449.26	170,991.33	15215.32		155,776.01	155,776.01	155,776.01
00000001	0001-1961-0240	02/08/2019	MARCO TELLO LUYA BURGA	655,319.72	493,506.29	29668.74		463,837.55	463,837.55	463,837.55
00000001	0001-1978-0173	02/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	91,292.59	80,590.24	3034.51		77,555.73	77,555.73	77,555.73
00000001	0001-1960-0182	02/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	507,252.75	423,614.71	21811.36		401,803.35	401,803.35	401,803.35
00000001	0001-1963-0185	02/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	820,672.96	942,533.94	46879.39	17435.77	864,420.78	864,420.78	864,420.78
00000001	0001-1963-0185	02/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	784,144.12	910,161.43	11152.20	17109.84	891,229.47	891,229.47	891,229.47
00000001	0001-1963-0185	12/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	894,784.41	807,274.22	22290.4		785,003.82	785,003.82	785,003.82
00000001	0001-1963-0185	21/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	218,815.80	143,238.35	9151.64		134,126.71	134,126.71	134,126.71
00000001	0001-1978-0173	21/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	494,930.84	170,243.37	27890.83		324,637.01	324,637.01	324,637.01
00000001	0001-1960-0182	02/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	507,252.75	423,614.71	21811.36		401,803.35	401,803.35	401,803.35
00000001	0001-1963-0185	02/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	820,672.96	942,533.94	46879.39	17435.77	864,420.78	864,420.78	864,420.78
00000001	0001-1963-0185	02/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	784,144.12	910,161.43	11152.20	17109.84	891,229.47	891,229.47	891,229.47
00000001	0001-1963-0185	12/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	894,784.41	807,274.22	22290.4		785,003.82	785,003.82	785,003.82
00000001	0001-1963-0185	21/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	218,815.80	143,238.35	9151.64		134,126.71	134,126.71	134,126.71
00000001	0001-1978-0173	21/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	494,930.84	170,243.37	27890.83		324,637.01	324,637.01	324,637.01
00000001	0001-1960-0182	02/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	507,252.75	423,614.71	21811.36		401,803.35	401,803.35	401,803.35
00000001	0001-1963-0185	02/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	820,672.96	942,533.94	46879.39	17435.77	864,420.78	864,420.78	864,420.78
00000001	0001-1963-0185	02/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	784,144.12	910,161.43	11152.20	17109.84	891,229.47	891,229.47	891,229.47
00000001	0001-1963-0185	12/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	894,784.41	807,274.22	22290.4		785,003.82	785,003.82	785,003.82
00000001	0001-1963-0185	21/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	218,815.80	143,238.35	9151.64		134,126.71	134,126.71	134,126.71
00000001	0001-1978-0173	21/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	494,930.84	170,243.37	27890.83		324,637.01	324,637.01	324,637.01
00000001	0001-1960-0182	02/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	507,252.75	423,614.71	21811.36		401,803.35	401,803.35	401,803.35
00000001	0001-1963-0185	02/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	820,672.96	942,533.94	46879.39	17435.77	864,420.78	864,420.78	864,420.78
00000001	0001-1963-0185	02/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	784,144.12	910,161.43	11152.20	17109.84	891,229.47	891,229.47	891,229.47
00000001	0001-1963-0185	12/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	894,784.41	807,274.22	22290.4		785,003.82	785,003.82	785,003.82
00000001	0001-1963-0185	21/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	218,815.80	143,238.35	9151.64		134,126.71	134,126.71	134,126.71
00000001	0001-1978-0173	21/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	494,930.84	170,243.37	27890.83		324,637.01	324,637.01	324,637.01
00000001	0001-1960-0182	02/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	507,252.75	423,614.71	21811.36		401,803.35	401,803.35	401,803.35
00000001	0001-1963-0185	02/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	820,672.96	942,533.94	46879.39	17435.77	864,420.78	864,420.78	864,420.78
00000001	0001-1963-0185	02/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	784,144.12	910,161.43	11152.20	17109.84	891,229.47	891,229.47	891,229.47
00000001	0001-1963-0185	12/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	894,784.41	807,274.22	22290.4		785,003.82	785,003.82	785,003.82
00000001	0001-1963-0185	21/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	218,815.80	143,238.35	9151.64		134,126.71	134,126.71	134,126.71
00000001	0001-1978-0173	21/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	494,930.84	170,243.37	27890.83		324,637.01	324,637.01	324,637.01
00000001	0001-1960-0182	02/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	507,252.75	423,614.71	21811.36		401,803.35	401,803.35	401,803.35
00000001	0001-1963-0185	02/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	820,672.96	942,533.94	46879.39	17435.77	864,420.78	864,420.78	864,420.78
00000001	0001-1963-0185	02/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	784,144.12	910,161.43	11152.20	17109.84	891,229.47	891,229.47	891,229.47
00000001	0001-1963-0185	12/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	894,784.41	807,274.22	22290.4		785,003.82	785,003.82	785,003.82
00000001	0001-1963-0185	21/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	218,815.80	143,238.35	9151.64		134,126.71	134,126.71	134,126.71
00000001	0001-1978-0173	21/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	494,930.84	170,243.37	27890.83		324,637.01	324,637.01	324,637.01
00000001	0001-1960-0182	02/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	507,252.75	423,614.71	21811.36		401,803.35	401,803.35	401,803.35
00000001	0001-1963-0185	02/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	820,672.96	942,533.94	46879.39	17435.77	864,420.78	864,420.78	864,420.78
00000001	0001-1963-0185	02/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	784,144.12	910,161.43	11152.20	17109.84	891,229.47	891,229.47	891,229.47
00000001	0001-1963-0185	12/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	894,784.41	807,274.22	22290.4		785,003.82	785,003.82	785,003.82
00000001	0001-1963-0185	21/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	218,815.80	143,238.35	9151.64		134,126.71	134,126.71	134,126.71
00000001	0001-1978-0173	21/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	494,930.84	170,243.37	27890.83		324,637.01	324,637.01	324,637.01
00000001	0001-1960-0182	02/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	507,252.75	423,614.71	21811.36		401,803.35	401,803.35	401,803.35
00000001	0001-1963-0185	02/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	820,672.96	942,533.94	46879.39	17435.77	864,420.78	864,420.78	864,420.78
00000001	0001-1963-0185	02/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	784,144.12	910,161.43	11152.20	17109.84	891,229.47	891,229.47	891,229.47
00000001	0001-1963-0185	12/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	894,784.41	807,274.22	22290.4		785,003.82	785,003.82	785,003.82
00000001	0001-1963-0185	21/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	218,815.80	143,238.35	9151.64		134,126.71	134,126.71	134,126.71
00000001	0001-1978-0173	21/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	494,930.84	170,243.37	27890.83		324,637.01	324,637.01	324,637.01
00000001	0001-1960-0182	02/08/2019	OSCAR OSMAR ANDRÉS MARTINEZ	507,252.7						

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	4,111,090.00	2,729,063.60
Inversiones Financieras	12,305,050.12	7,306,859.35
Préstamos, Descuentos y Negociaciones	68,571,245.07	71,114,326.43
Intereses Moratorios	395,098.62	214,498.16
Total	85,382,483.81	81,364,747.54

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	4,480,518.73	4,643,727.22
Total	4,480,518.73	4,643,727.22

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.

Hecho por:
Alejandra Amaya

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Kendy Rubio

Departamento Fiduciario

**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2023
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**

Concepto	Saldo Año 2023	Saldo Año 2022
Comisiones pagadas a BANRURAL	7,414,889.96	7,668,380.28
Total	7,414,889.96	7,668,380.28

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	523.00	761.85
Otros Egresos Periodo Anterior	0.00	5,488.89
Contribuciones e Impuestos	302,550.73	425,794.20
Auditoria Interna y Externa	0.00	311,569.50
Total	303,073.73	743,614.44

Hecho por:
Alejandra Amaya

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Kendy Rubio