R.T.N. 08019995368674

Banco Atlántida

VPF–0250/ 2024

Tegucigalpa, M.D.C.; 08 de febrero de 2024

Señor
QUINTIN SORIANO
Alcalde Municipal
MUNICIPALIDAD DE CHOLUTECA
Departamento de Choluteca.

Estimado Señor Alcalde Soriano:

De la manera más atenta nos permitimos remitir Informe de Rendición de Cuentas y Estados Financieros del Contrato de Fideicomiso ***Alcaldía Municipal de Choluteca,*** correspondiente al periodo del 1 al 31 de enero de 2024.

Quedamos a su disposición para atender cualquier aclaración que considere pertinente comunicándose con el suscrito al teléfono 2280-0000 Ext. 2458 / 2562 o a los correos kdubon@bancatlan.hn y fvelasquez@bancatlan.hn.

Sin otro particular, me suscribo.

Atentamente,

BANCO ATLÁNTIDA GERENCIA ADMON. DE NEGOCIOS FIDUCIARIOS PUBLICOS Tegucigalpa

KARLA PATRICIA DUBON
Gerente Administración de Negocios Fiduciarios

: ARCHIVO /Franc

2100131REV.01-19 IMP. 09-2021

BANCO ATLÁNTIDA, S. A.
VICEPRESIDENCIA DE FIDEICOMISOS

INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS
ENERO 2024

FIDEICOMISO ALCALDÍA MUNICIPAL DE CHOLUTECA

TEGUCIGALPA, M.D.C.; 8 DE FEBRERO DE 2024

CONTENIDO

INTRODUCCIÓN **3**

1. ASPECTOS CONTRACTUALES **4**

2. RESUMEN FINANCIERO **5**

2.1. ENTRADA DE RECURSOS **5**
2.1.1. INGRESOS POR RECAUDACIONES 5

2.2. EGRESOS DE RECURSOS **6**
2.2.1. SALIDA DE RECURSOS EN ATENCIÓN A SOLICITUDES DE TRASLADO 6
2.2.2. SALIDA DE RECURSOS – FONDO DE RESERVA 7
2.2.3. COMISIÓN FIDUCIARIA 7

3. DISPONIBILIDAD **8**

4. ANEXOS **8**

INTRODUCCIÓN

El presente informe tiene por objeto dar a conocer el detalle de la Gestión Operativa y Administrativa de Banco Atlántida S.A., a través de la Vicepresidencia de Fideicomisos, en su condición de Fiduciario del Contrato de Fideicomiso con la Alcaldía Municipal de Choluteca, rol mediante el cual brinda los servicios de custodia y administración de recursos que, en concepto de recaudos por impuestos municipales, tasas, multas, donaciones, transferencias gubernamentales y cualquier otro tipo de ingreso pueda o deba recibir la Alcaldía Municipal de Choluteca.

www.bancatlan.hn
Oficina Principal Plaza Bancatlan, Bulevar Centroamérica, Tegucigalpa, Honduras, C.A.
Apartado Postal 3164, PBX: (504) 2280-0000

RENDICIÓN DE CUENTAS DEL PERÍODO CORRESPONDIENTE ENTRE EL 1° Y EL 31 DE ENERO DE 2024

1. ASPECTOS CONTRACTUALES

NOMBRE DEL FIDEICOMISO: Alcaldía Municipal de Choluteca
FECHA FIRMA CONTRATO: 29 de diciembre de 2022 por tres (3) meses y 31 de marzo de 2023 por un (1) año.
VIGENCIA DEL CONTRATO: A partir del 01 de enero de 2023 y termina el 31 de marzo de 2023, ampliación de contrato con un periodo de un (1) año iniciando el 1 de abril 2023 y finalizando el 31 de marzo de 2024
FIDEICOMITENTE Y FIDEICOMISARIO // RTN: Municipalidad de Choluteca // RTN: 06019995192476
FIDUCIARIO: Banco Atlántida, S.A.
FINALIDAD: Mantener la titularidad dominical sobre los derechos y recursos descritos en el contrato de Fideicomiso, para efectos de lograr su adecuada administración en materia de inversión, de manera irrevocable asegurar su traslado o transferencia a las cuentas que al efecto habrá de indicar el **FIDEICOMITENTE.**
COMISIÓN FIDUCIARIA: En la modificación o ampliación del contrato de Fideicomiso la comisión fiduciaria establecida corresponde a la cantidad de doscientos noventa y ocho mil lempiras exactos (L298,000.00) por el periodo comprendido del 1 de abril de 2023 al 31 de marzo de 2024. Esta comisión fiduciaria será pagada proporcionalmente por el **FIDEICOMITENTE** de manera mensual o deducida por el **FIDUCIARIO** de los recursos que ingresen a las cuentas del fideicomiso.

www.bancatlan.hn
Oficina Principal Plaza Bancatlan, Bulevar Centroamérica, Tegucigalpa, Honduras, C.A.
Apartado Postal 3164, PBX: (504) 2280-0000

2. RESUMEN FINANCIERO

2.1. ENTRADA DE RECURSOS

2.1.1. INGRESOS POR RECAUDACIONES

Durante el periodo de análisis, se recibieron recaudaciones en moneda nacional, según el siguiente detalle:

Moneda Nacional

		Cta. Ing. Corrientes	Cta. Dominios Plenos	Cta Fondo Adulto Mayor	Cta Fondo Gobierno Central
FECHA	CONCEPTO	Valor	Valor	Valor	Valor
01/01/2024	Ingresos por Recaudaciones BANCATLAN-Agencia de Choluteca	-			
02/01/2024	Ingresos por Recaudaciones BANCATLAN-Agencia de Choluteca	293,406.03			
03/01/2024	Ingresos por Recaudaciones BANCATLAN-Agencia de Choluteca	339,279.08	12,410.43		
04/01/2024	Ingresos por Recaudaciones BANCATLAN-Agencia de Choluteca	166,848.72			
05/01/2024	Ingresos por Recaudaciones BANCATLAN-Agencia de Choluteca	166,124.79			
06/01/2024	Ingresos por Recaudaciones BANCATLAN-Agencia de Choluteca	4,573.00			
07/01/2024	Ingresos por Recaudaciones BANCATLAN-Agencia de Choluteca	-			
08/01/2024	Ingresos por Recaudaciones BANCATLAN-Agencia de Choluteca	1,335,050.87			
09/01/2024	Ingresos por Recaudaciones BANCATLAN-Agencia de Choluteca	599,715.82			
10/01/2024	Ingresos por Recaudaciones BANCATLAN-Agencia de Choluteca	540,130.99	9,748.12		
11/01/2024	Ingresos por Recaudaciones BANCATLAN-Agencia de Choluteca	728,341.53	18,063.60		
12/01/2024	Ingresos por Recaudaciones BANCATLAN-Agencia de Choluteca	1,587,245.47	10,371.00		
13/01/2024	Ingresos por Recaudaciones BANCATLAN-Agencia de Choluteca	117,951.89			
14/01/2024	Ingresos por Recaudaciones BANCATLAN-Agencia de Choluteca	-			
15/01/2024	Ingresos por Recaudaciones BANCATLAN-Agencia de Choluteca	1,281,214.41			
16/01/2024	Ingresos por Recaudaciones BANCATLAN-Agencia de Choluteca	791,032.29			
17/01/2024	Ingresos por Recaudaciones BANCATLAN-Agencia de Choluteca	4,720,451.85			
18/01/2024	Ingresos por Recaudaciones BANCATLAN-Agencia de Choluteca	2,130,154.34	12,735.36		
19/01/2024	Ingresos por Recaudaciones BANCATLAN-Agencia de Choluteca	2,581,448.28			
20/01/2024	Ingresos por Recaudaciones BANCATLAN-Agencia de Choluteca	586,617.54			
21/01/2024	Ingresos por Recaudaciones BANCATLAN-Agencia de Choluteca	-			
22/01/2024	Ingresos por Recaudaciones BANCATLAN-Agencia de Choluteca	3,372,526.38			
23/01/2024	Ingresos por Recaudaciones BANCATLAN-Agencia de Choluteca	2,338,815.01			
24/01/2024	Ingresos por Recaudaciones BANCATLAN-Agencia de Choluteca	5,173,559.56			
25/01/2024	Ingresos por Recaudaciones BANCATLAN-Agencia de Choluteca	6,597,112.58			
26/01/2024	Ingresos por Recaudaciones BANCATLAN-Agencia de Choluteca	9,616,184.46			
27/01/2024	Ingresos por Recaudaciones BANCATLAN-Agencia de Choluteca	658,625.27			
28/01/2024	Ingresos por Recaudaciones BANCATLAN-Agencia de Choluteca	-			
29/01/2024	Ingresos por Recaudaciones BANCATLAN-Agencia de Choluteca	8,203,805.24			
30/01/2024	Ingresos por Recaudaciones BANCATLAN-Agencia de Choluteca	10,358,978.15	5,850.25		
31/01/2024	Ingresos por Recaudaciones BANCATLAN-Agencia de Choluteca	5,444,604.93			
TOTAL		L 69,733,798.48	L 69,178.76	L -	L -
GRAN TOTAL					L 69,802,977.24

Nota: El 23 de enero de 2024, se registró en la cuenta de ingresos corrientes el monto de L5,258,189.69 el cual se reverso el mismo día por mal operado.

Oficina Principal Plaza Bancatlan, Bulevar Centroamérica, Tegucigalpa, Honduras, C.A.
Apartado Postal 3164, PBX: (504) 2280-0000

2.2. EGRESOS DE RECURSOS

2.2.1. SALIDA DE RECURSOS EN ATENCIÓN A SOLICITUDES DE TRASLADO

En el mes en análisis se recibieron notas de solicitud de fondos, de parte de la Municipalidad de Choluteca, conforme el siguiente detalle:

		Cta. Ing. Corrientes	Cta. Dominios Plenos	Cta Fondo Adulto Mayor	Cta Fondo Gobierno Central
FECHA	CONCEPTO	Monto	Monto	Monto	Valor
01/01/2024	SOLICITUD DE TRASLADOS	-			
02/01/2024	SOLICITUD DE TRASLADOS	-			
03/01/2024	SOLICITUD DE TRASLADOS	-			
04/01/2024	SOLICITUD DE TRASLADOS	-			
05/01/2024	SOLICITUD DE TRASLADOS	-			
06/01/2024	SOLICITUD DE TRASLADOS	-			
07/01/2024	SOLICITUD DE TRASLADOS	-			
08/01/2024	SOLICITUD DE TRASLADOS	-			
09/01/2024	SOLICITUD DE TRASLADOS	-			
10/01/2024	SOLICITUD DE TRASLADOS	-			
11/01/2024	SOLICITUD DE TRASLADOS	2,970,026.50			
12/01/2024	SOLICITUD DE TRASLADOS	2,858,568.92			
13/01/2024	SOLICITUD DE TRASLADOS	-			
14/01/2024	SOLICITUD DE TRASLADOS	-			
15/01/2024	SOLICITUD DE TRASLADOS	-			
16/01/2024	SOLICITUD DE TRASLADOS	1,035,984.65			
17/01/2024	SOLICITUD DE TRASLADOS	-			
18/01/2024	SOLICITUD DE TRASLADOS	993,925.91			
19/01/2024	SOLICITUD DE TRASLADOS	133,200.00			
20/01/2024	SOLICITUD DE TRASLADOS	-			
21/01/2024	SOLICITUD DE TRASLADOS	-			
22/01/2024	SOLICITUD DE TRASLADOS	2,342,716.12			
23/01/2024	SOLICITUD DE TRASLADOS	2,212,845.50			
24/01/2024	SOLICITUD DE TRASLADOS	-			
25/01/2024	SOLICITUD DE TRASLADOS	322,798.22			
26/01/2024	SOLICITUD DE TRASLADOS	102,977.81	102,910.00		
27/01/2024	SOLICITUD DE TRASLADOS	-			
28/01/2024	SOLICITUD DE TRASLADOS	-			
29/01/2024	SOLICITUD DE TRASLADOS	20,401,225.41			
30/01/2024	SOLICITUD DE TRASLADOS	4,004,508.60			
31/01/2024	SOLICITUD DE TRASLADOS	3,209,842.72			
	TOTAL	L 40,588,620.36	L 102,910.00	L -	L -
	GRAN TOTAL				L 40,691,530.36

Oficina Principal Plaza Bancatlan, Bulevar Centroamérica, Tegucigalpa, Honduras, C.A.
Apartado Postal 3164, PBX: (504) 2280-0000

2.2.2. SALIDA DE RECURSOS – FONDO DE RESERVA

El mes en análisis se trasladaron fondos a la cuenta del Contrato de Administración Anexo Convenio de Crédito Alcaldía Municipal de Choluteca, conforme el siguiente detalle:

FECHA	CONCEPTO	Monto
23/01/2024	TRASLADO DE FONDOS A CUENTA ADMON CONVENIO DE CREDITO	5,258,189.69
24/01/2024	TRASLADO DE FONDOS A CUENTA ADMON CONVENIO DE CREDITO	701,644.51
25/01/2024	TRASLADO DE FONDOS A CUENTA ADMON CONVENIO DE CREDITO	1,552,067.87
26/01/2024	TRASLADO DE FONDOS A CUENTA ADMON CONVENIO DE CREDITO	1,979,133.77
27/01/2024	TRASLADO DE FONDOS A CUENTA ADMON CONVENIO DE CREDITO	-
28/01/2024	TRASLADO DE FONDOS A CUENTA ADMON CONVENIO DE CREDITO	-
29/01/2024	TRASLADO DE FONDOS A CUENTA ADMON CONVENIO DE CREDITO	3,082,442.92
30/01/2024	TRASLADO DE FONDOS A CUENTA ADMON CONVENIO DE CREDITO	2,461,141.57
31/01/2024	TRASLADO DE FONDOS A CUENTA ADMON CONVENIO DE CREDITO	3,107,693.45
TOTAL		**L 18,142,313.78**

2.2.3. COMISIÓN FIDUCIARIA

De acuerdo con lo estipulado en la cláusula trece (13) del Contrato de Fideicomiso, le corresponde al Fiduciario en calidad de comisión fiduciaria, la cantidad de Doscientos Noventa y Ocho Mil Lempiras Exactos (L298,000.00) por el período de vigencia establecido en este fideicomiso, comisión que será cobrada de forma mensual y deducida de los recursos que ingresen a la administración.

Durante el periodo en análisis se registro el siguiente valor por dicho concepto:

Moneda Lempira

FECHA	CONCEPTO	Monto
30/01/2024	COMISIÓN FIDUCIARIA	24,833.33
TOTAL		**L 24,833.33**

Oficina Principal Plaza Bancatlan, Bulevar Centroamérica, Tegucigalpa, Honduras, C.A.
Apartado Postal 3164, PBX: (504) 2280-0000

3. DISPONIBILIDAD

A continuación, se detallan los saldos al cierre del mes:

Moneda Nacional

FECHA	CONCEPTO	Monto
31/01/2024	Cuenta **2040000086** Recaudaciones Ingresos corrientes	12,624,836.47
31/01/2024	Cuenta **2040000093** Recaudaciones Gobierno Central	5,702.12
31/01/2024	Cuenta **2040000094** Recaudaciones Dominio Pleno	347,803.41
31/01/2024	Cuenta **2040000097** Recaudaciones Fondo Adulto Mayor	-
31/01/2024	Cuenta **2040000098** Recaudaciones FCAS/AECID	-
31/01/2024	Cuenta **2010025922** Cuenta de Cheques	-
TOTAL		**L 12,978,342.00**

Moneda Extranjera

FECHA	CONCEPTO	Monto
31/01/2024	Cuenta **2040000092** Recaudaciones FCAS/AECID	-
31/01/2024	Cuenta Ahorro **2020083843** Recaudaciones FCAS/AECID	
TOTAL		**USD -**

4. ANEXOS

1. Estados Financieros al 31 de enero de 2024

Banco Atlántida

Banco Atlántida, S.A.
Vicepresidencia de Fideicomisos

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION ALCALDÍA MUNICIPAL DE CHOLUTECA F01-146
Saldos al 31/01/2024
Expresado en Lempiras

CUENTA	NOTAS	31/01/2024	CUENTA	NOTAS	31/01/2024
ACTIVOS			**PASIVOS**		
ACTIVOS CORRIENTES		**12,978,342.00**	**PASIVOS CORRIENTES**		**0.00**
Caja y Bancos	5	12,978,342.00			
			TOTAL PASIVOS		**0.00**
			PATRIMONIOS Y RESERVAS		
			Patrimonio		12,978,342.00
			Utilidades o Pérdida del Ejercicio		0.00
			TOTAL PATRIMONIOS Y RESERVAS		**12,978,342.00**
TOTAL ACTIVOS		**12,978,342.00**	**PASIVOS + PATRIMONIO**		**12,978,342.00**

BANCO ATLÁNTIDA, S.A. JEFE OPERACIONES DE FIDEICOMISOS Tegucigalpa, M.D.C.

Firma Autorizada

COLEGIO DE PERITOS MERCANTILES Y CONTADORES PUBLICOS DE HONDURAS 57260-0 LEONEL DAVID ACOSTA S.

Contador Fiduciario

Banco Atlántida

CONTRATO / CENTRO DE COSTO: F01-146, FIDEICOMISO ALCALDIA MUNICIPAL CHOLUTECA F01-146

BALANCE DE COMPROBACIÓN

DE 01/01/2024 HASTA 31/01/2024

(Expresado en Lempiras(HNL))

Cuenta	Descripción	Saldo Inicial	Débito	Crédito	Saldo Final
1000000000000000	***TOTAL ACTIVOS***	***2,034,042.23***	***75,061,166.93***	***64,116,867.16***	***12,978,342.00***
1011000000000000	ACTIVOS CORRIENTES MONEDA NACIONAL	2,034,042.23	75,061,166.93	64,116,867.16	12,978,342.00
1011010000000000	EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES	2,034,042.23	75,061,166.93	64,116,867.16	12,978,342.00
1011010200000000	BANCOS	2,034,042.23	75,061,166.93	64,116,867.16	12,978,342.00
1011010204000000	DERECHOS	2,034,042.23	75,061,166.93	64,116,867.16	12,978,342.00
1011010204020000	CUENTA CONTROL FID. ALCALDIA CHOLUTECA [+]	2,034,042.23	75,061,166.93	64,116,867.16	12,978,342.00
2000000000000000	***TOTAL PASIVOS***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***
3000000000000000	***TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS PATRIMONIALES***	***2,034,042.23***	***64,116,867.16***	***75,061,166.93***	***12,978,342.00***
3011000000000000	PATRIMONIO Y RESERVAS EN MONEDA NACIONAL	2,034,042.23	64,116,867.16	75,061,166.93	12,978,342.00
3011010000000000	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO/ADMINISTRADO	2,034,042.23	64,116,867.16	75,061,166.93	12,978,342.00
3011010100000000	PATRIMONIO DE FIDEICOMISOS	2,034,042.23	64,116,867.16	75,061,166.93	12,978,342.00
3011010116000000	PATRIMONIO DE FIDEICOMISO DE ADMINISTRACIÓN [+]	2,034,042.23	64,116,867.16	75,061,166.93	12,978,342.00
4000000000000000	***TOTAL INGRESOS***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***
6000000000000000	***TOTAL GASTOS***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***
7000000000000000	***TOTAL CUENTAS DE ORDEN***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***
8000000000000000	***TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR EL CONTRARIO***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***
	TOTAL	***0.00***	***139,178,034.09***	***139,178,034.09***	***0.00***

TOTAL ACTIVOS	***12,978,342.00***	***PASIVO + CAPITAL***	***-12,978,342.00***	***EGRESOS - INGRESOS***
				0.00

Banco Atlántida, S.A.
Vicepresidencia de Fideicomisos

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION ALCALDÍA MUNICIPAL DE CHOLUTECA F01-146
Saldos al 31/01/2024
Expresado en Lempiras

CUENTA	31/01/2024
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación	**10,944,299.77**
Gastos por servicios a Terceros	0.00
Entradas de Patrimonio	69,802,977.24
Salidas de Patrimonio	-58,858,677.47
Flujo de Efectivo de las Actividades de Inversión	**0.00**
Flujo de Efectivo de las Actividades de Financiación	**0.00**
Aumento (Disminución) Neto en el Efectivo	**10,944,299.77**
Efectivo al inicio del Mes	**2,034,042.23**
Efectivo al Final del Mes	**12,978,342.00**
Aumento (Disminución) Neto en el Efectivo	**10,944,299.77**

Firma Autorizada

BANCO ATLÁNTIDA, S.A. JEFE OPERACIONES DE FIDEICOMISOS

Contador Fiduciario

COLEGIO DE PERITOS MERCANTILES Y CONTADORES PUBLICOS DE HONDURAS 57260-0 LEONEL DAVID ACOSTA

Banco Atlántida, S.A.
Vicepresidencia de Fideicomisos

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMINIO
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION ALCALDÍA MUNICIPAL DE CHOLUTECA F01-146
Saldos al 31/01/2024
Expresado en Lempiras

CONCEPTOS	Saldos al 31/01/2024
PATRIM0NIO, RESERVAS Y UTILIDADES	**12,978,342.00**
Patrimonio	12,978,342.00
TOTAL PATRIMONIO	**12,978,342.00**

Firma Autorizada

BANCO ATLÁNTIDA, S.A. JEFE OPERACIONES DE FIDEICOMISOS Tegucigalpa, M.D.C.

Contador Fiduciario

COLEGIO DE PERITOS MERCANTILES Y CONTADORES PUBLICOS DE HONDURAS 57250-0 LEONEL DAVID ACOSTA

Banco Atlántida

Notas a los Estados Financieros
F01-146 Fideicomiso de Administración Alcaldía Municipal De Choluteca F01-146
Al 31 de enero de 2024

(1) Información General

El convenio de Fideicomiso de Administración Alcaldía Municipal De Choluteca F01-146, Banco Atlántida; se constituyó el 29 de diciembre del 2022 en la ciudad de Tegucigalpa en el Departamento de Francisco Morazán, Honduras. El contrato de fideicomisos en su clausula cinco, contiene que la vigencia de dicho contrato será de del 01 de abril de 2023 y termina el 31 de marzo de 2024.

Las partes del Fideicomiso son: 'Alcaldía Municipal De Choluteca, Banco Atlántida' como Fideicomitente y a su vez asumirá la designación de Fideicomisario para efectos de este contrato y Banco Atlántida, S.A. como Fiduciario. El fiduciario está ubicado en Plaza Bancatlán, Boulevard Centro América, Tegucigalpa, M.D.C. fue constituido el 16 de enero de 1913 en la ciudad de La Ceiba, Atlántida, Honduras.

El presente Fideicomiso se constituye con la finalidad de mejorar el proceso de administración de los recursos que se perciben en concepto de tasas, multas, donaciones, transferencias gubernamentales y otros ingresos contemplados en los diferentes renglones presupuestarios de la municipalidad, buscando además proteger los ingresos de acciones judiciales o actos extrajudiciales que pudieran afectar o mermar su integridad.

(2) Principales Políticas Contables

a) Declaración de Conformidad

Bases de Preparación

Los estados financieros adjuntos y sus notas se prepararon de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas ("NIIF para las PYMEs"), emitidas por el Consejo Internacional de Normas de Información Financiera ("IASB" por sus siglas en inglés). La designación NIIF para las PYMEs incluye todas las normas emitidas por el IASB y sus interpretaciones relacionadas emitidas por el Comité de Interpretaciones de Normas de Información Financiera ("IFRIC" por sus siglas en inglés).

b) Bases de Medición

Los estados financieros se prepararon sobre la base de costo histórico con excepción de algunas inversiones que se registran a costo amortizado y a valor razonable.

c) Moneda Funcional y de Presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros del fideicomiso están medidas utilizando la moneda del entorno económico principal en Honduras (el Lempira).

Los estados financieros están presentados en Lempiras, la cual es la moneda funcional y de presentación del fideicomiso.

d) Empleo de Estimaciones y Juicios

La preparación de los estados financieros de conformidad con las NIIF para las PYMEs requiere que la Administración efectúe juicios, estimaciones y suposiciones relevantes que afectan la aplicación de políticas contables y los importes reportados de activos, pasivos, ingresos y gastos informados.

Las estimaciones y las suposiciones correspondientes se revisan de manera continua. Los cambios derivados de las revisiones a las estimaciones contables se reconocen en el período en el cual se revisan y en períodos futuros que sean afectados.

(3) Resumen de Políticas Contables Importantes

a) Efectivo y Equivalentes de Efectivo

Se incluye como efectivo y equivalentes de efectivo, el efectivo mismo, los depósitos en instituciones financieras nacionales o del exterior e inversiones en instrumentos financieros con vencimiento menor e igual a 90 días.

b) Impuesto Diferido

Es el impuesto por pagar o por recuperar en periodos futuros, generalmente como resultado de que la entidad recupera o liquida sus activos y pasivos por su importe en libros actual, y el efecto fiscal de la compensación de pérdidas o créditos fiscales no utilizados hasta el momento procedentes de periodos anteriores.

Se reconocerá un activo o pasivo por impuestos diferidos por el impuesto por recuperar o pagar en periodos futuros como resultado de transacciones o sucesos pasados. Este impuesto surge de la diferencia entre los importes en libros de los activos y pasivos de la entidad en el estado de situación financiera y los importes atribuidos a los mismos por parte de las autoridades fiscales (estas diferencias se denominan "diferencias temporarias"), y la compensación de pérdidas o créditos fiscales no utilizados hasta el momento procedentes de periodos anteriores.

Los impuestos diferidos se reconocerán usando el método del balance, generándose diferencias temporales por la diferencia entre el importe en libros de los activos y pasivos a efectos contables y los importes a efectos fiscales. El gasto o ingreso que se derive del reconocimiento de un impuesto sobre renta diferido se contabilizará en el estado de resultados.

c) Provisiones

- En general, el Fideicomiso constituirá provisiones de acuerdo con su operatividad y que estime necesario.

d) Pasivos Financieros

Un pasivo financiero, se medirá al precio de la transacción, incluyendo los costos de transacción, excepto en la medición inicial de pasivos financieros que se miden posteriormente al valor razonable con cambios en resultados.

El Fideicomiso clasificará todos los pasivos financieros como medidos posteriormente al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

Al aplicar el método del interés efectivo, el Fideicomiso amortizará generalmente cualquier comisión, costos de transacción y otras primas o descuentos que estén incluidos en el cálculo de la tasa de interés efectiva, a lo largo de la vida esperada del instrumento.

e) Ingresos

El fideicomiso percibe ingresos que provienen de diversos orígenes tales como, intereses y otros. Las ganancias por otro lado provienen de inversiones. Los ingresos deben reconocerse cuando es probable que los beneficios económicos fluyan al Fideicomiso y los beneficios pueden ser medidos con fiabilidad.

Reconocerá como ingresos de actividades ordinarias solamente las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y por recibir, por parte de la entidad, por cuenta propia.

Las cantidades recibidas por cuenta de terceros, tales como impuestos sobre las ventas, sobre productos o servicios u otros, no constituyen ingreso.

(4) Administración de Riesgos

Riesgos inherentes a la actividad fiduciaria:

- **Riesgo Legal**: es la exposición de la posibilidad de demandas o sanciones frente a entidades de supervisión o terceras personas.

- **Riego Financiero**: son las perdidas probables como consecuencia de un mayor costo en la operación y administración de un fideicomiso.

- **Riesgo Operativo**: la posibilidad de ocurrencia de perdidas debido a procesos inadecuados falla del personal, de la tecnología de la información, la infraestructura o eventos externos.

- **Riesgo Reputacional**: es el riesgo de imagen por seguir instrucciones contenidas en un fideicomiso, y que podrían ser consideradas poco éticas o inconvenientes para la opinión publica.

- **Riesgo de Imagen**: es el potencial deterioro de la imagen del fiduciario ante la comunidad financiera nacional o internacional al verse vinculado directa o indirectamente con hechos o situaciones cuestionadas o consideradas inaceptables por la opinión pública.

(5) Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo se detallan a continuación:

Cuentas Contables	Año 2024
Caja y Bancos	12,978,342.00
TOTAL	L 12,978,342.00

Al 31 de enero (año 2024) el saldo de la cuenta de caja y bancos está conformada de la siguiente manera:

Bancos	**Cuenta**	**Saldo L**
Banco Atlántida, S.A.	2040000086	12,624,836.47
Banco Atlántida, S.A.	2040000094	347,803.41
Banco Atlántida, S.A.	2040000093	5,702.12
Total		L 12,978,342.00