



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 AGOSTO DE LOS AÑOS 2024 Y 2023
EXPRESADO EN LEMPIRAS



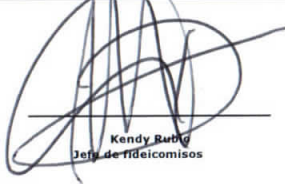
CUENTA	NOTAS	2024	2023	CUENTA	NOTAS	2024	2023
ACTIVO				PASIVO			
DISPONIBILIDADES	3	370,295,442.10	279,787,753.89	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	8	75,703,363.02	47,637,775.16
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital		33,125,485.53	38,594,597.35	Fondo de Incumplimiento Historico		25,617,948.86	47,625,390.55
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones		284,095,461.09	217,643,248.00	Fondo Incumplimiento cliente IHSS		48,722,171.91	12,384.61
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento		47,512,921.33	20,529,946.98	Fondo Incumplimiento Tasa 4.30%		1,317,209.61	
Cuenta de ahorro 1-11-41551/ Banco Promenca		4,704,056.26	1,963,215.15	Fondo Incumplimiento Tasa 0.75%		33,352.42	
Cuenta de ahorro 10120541874/ Banco Atlantida		852,464.22	1,051,705.34	Fondo Incumplimiento Tasa 3%		12,680.22	
Cuenta de Ahorro BANTRAB 21-104-024411-2		5,053.67	5,041.07				
				Costo Financiero por Pagar sobre Obligaciones Financieras			
				Comisiones por Pagar	5	0.00	19,459.17
				Por Administración Anual		0.00	0.00
				Por Administración de Inversiones		0.00	19,459.17
RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE DISPONIBILIDADES	4	-	511,283.95	ACREDORES VARIOS	9	12,010,737.56	13,330,118.92
Sobre Cuentas de Cheques y Ahorro		-	511,283.95	Valores Pendientes de Aplicar por Planilla		10,594,311.96	12,198,683.63
				Devoluciones Pendientes Por Pagar a Clientes		1,416,425.60	1,131,435.29
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	5	378,568,210.92	311,502,477.46				
Inversiones en Certificados de Depósitos		377,363,000.00	311,173,000.00				
Rendimientos Financieros por Cobrar sobre Inversiones Financieras		1,205,210.92	329,477.46				
				TOTAL PASIVO		87,714,100.58	60,987,353.25
PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	6	405,325,863.98	463,525,587.14	PATRIMONIO			
Vigentes		408,761,887.96	470,373,251.71	FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION	10	619,000,000.00	619,000,000.00
Fiduciarios		408,761,887.96	470,373,251.71	Aportaciones al Fideicomiso		619,000,000.00	619,000,000.00
Atrasados		8,812,545.90	2,668,865.00				
Fiduciarios		8,812,545.90	2,668,865.00				
Vencidos		757,588.75	4,920,676.41	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	11	382,114,581.01	316,590,345.75
Fiduciarios		757,588.75	4,920,676.41				
En Ejecucion Judicial		9,077,575.06	9,342,086.71	UTILIDAD / PERDIDA DEL EJERCICIO	11	65,378,559.41	58,876,759.50
Fiduciarios		9,077,575.06	9,342,086.71				
Rendimientos Financieros por Cobrar de Préstamos, Descuentos y Negociaciones		3,532,892.65	197,898.30				
Fiduciarios		3,532,892.65	197,898.30	TOTAL PATRIMONIO		1,066,493,140.42	994,467,105.25
(Estimación por Deterioro Acumulado)		(25,616,626.34)	(23,977,190.99)				
Reserva para Crédito Dudoso		(25,616,626.34)	(23,977,190.99)				
CUENTAS POR COBRAR	7	17,724.00	127,356.06				
Planilla de Empleados IHSS		-	108,931.06				
Otras Cuentas Por Cobrar Clientes		17,724.00	18,425.00				
TOTAL ACTIVO		1,154,207,241.00	1,055,454,458.50	TOTAL PASIVO+PATRIMONIO		1,154,207,241.00	1,055,454,458.50
CUENTAS DE ORDEN	12	218,497,376.28	214,747,038.47	CUENTAS DE ORDEN		218,497,376.28	214,747,038.47
Intereses en Suspense		6,320,518.29	4,497,339.09	Cuentas de Orden por Contra		218,497,376.28	214,747,038.47
Traslados Realizados al Fideicomitente		191,902,115.79	191,902,115.79				
Valores Aplicados contra el Fondo de Incumplimiento		20,274,742.20	18,347,583.59				
TOTAL ACTIVO + CUENTAS DE ORDEN		1,372,704,617.28	1,270,201,496.97	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+CUENTAS DE ORDEN		1,372,704,617.28	1,270,201,496.97

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS


Alejandra Amaya
Carnet No. 56822-2
Contador



Luis Galindo
Carnet No. 42008-3
Supervisor


Kendy Rutig
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 31 DE AGOSTO DE LOS AÑOS 2024 Y 2023
EXPRESADO EN LEMPIRAS

CUENTA	NOTAS	2024	2023
INGRESOS			
INGRESOS FINANCIEROS	13	77,359,188.67	68,919,963.45
INTERESES DEVENGADOS SOBRE DISPONIBILIDADES		7,540,518.68	2,701,549.31
Sobre Depositos en Cuentas de Cheques		7,540,518.68	2,701,549.31
INTERESES DEVENGADOS SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO		20,102,984.69	9,685,993.12
En Certificados de Depósitos DPF		20,102,984.69	9,685,993.12
INTERESES SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES		49,715,685.30	56,532,421.02
Fiduciarios		49,509,050.15	56,176,579.79
Intereses Moratorios		127,542.83	355,841.23
Otros Ingresos de ejercicios anteriores		79,092.32	
TOTAL INGRESOS		77,359,188.67	68,919,963.45
EGRESOS			
GASTOS FINANCIEROS		3,025,435.09	3,668,342.89
OTROS GASTOS FINANCIEROS	14	3,025,435.09	3,668,342.89
Reserva Tecnica para fondo de Incumplimiento		3,025,435.09	3,668,342.89
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
COMISIONES PAGADAS A BANRURAL	15	5,456,598.03	6,072,310.33
Por Administración Anual		4,390,925.15	5,240,489.83
Por Administración de Inversiones en Bancos		1,065,672.88	831,820.50
GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	16	3,297,581.27	0.00
Perdida por estimación por deterioro de activos financieros		3,297,581.27	0.00
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	17	201,014.87	302,550.73
HONORARIOS PROFESIONALES		199,494.87	0.00
Auditoria Interna y Externa		199,494.87	0.00
GASTOS DIVERSOS		1,520.00	0.00
Otros Gastos Varios		1,520.00	0.00
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00	302,550.73
Sobre Rendimientos por Disponibilidades		0.00	302,550.73
TOTAL EGRESOS		11,980,629.26	10,043,203.95
UTILIDAD / PERDIDA NETA		65,378,559.41	58,876,759.50

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.


Alejandra Amaya
Carnet No. 56822-2
Contador


Elvis Salindo
Carnet No. 42008-3
Supervisor


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 31 de Agosto año 2024
Metodo Directo (Expresado en Lempiras)



DESCRIPCION	ago-24
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACION	
Más Cobro por intereses	8,360,132.90
Menos Pago por Comisiones a BANRURAL	615,712.30
Menos Pago por Gastos de Administración	(2,553,137.61)
Inversiones(No consideradas como equivalentes de efectivo)	
Más desinversión	(67,065,733.46)
Menos Inversión	-
Préstamos, descuentos y Negociaciones	
Mas Amortizaciones	58,199,723.16
Menos Desembolsos	
Depósitos	
Captaciones	28,065,587.86
Retiros	
Disminución(Aumento) Cuentas por Cobrar	109,632.06
Disminución(Aumento) Rendimientos por Cobrar	511,283.95
Disminución(Aumento) Cuentas por Pagar	(19,459.17)
Disminución(Aumento) Acreedores Varios	(1,319,381.36)
Disminución(Aumento) Otros Pasivos	-
Venta de Bienes Recibidos en Pago	-
Impuesto Sobre la Renta Pagado	-
Otros Ingresos de ejercicios anteriores	79,092.32
Otros Egresos	-
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación	24,983,452.95
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION	
Bienes Muebles e Inmuebles	-
Más Venta de Propiedad, Planta y Equipo	-
Más Venta de Activos Mantenidos Para Venta	-
Menos Compra de Propiedad, Planta y Equipo	-
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Inversión	-
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION	
Disminución(Aumento) Neta en Capital Contable	65,524,235.26
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Financiación	65,524,235.26
Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	90,507,688.21
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Periodo 2023	279,787,753.89
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo	370,295,442.10


Alejandra Amaya
Carnet No. 42008-2
Contador


Elvis Galindo
Carnet No. 42008-3
Supervisor

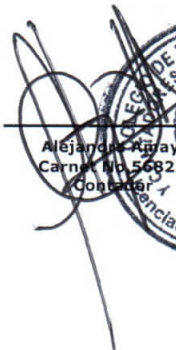

Kandy Rubio
Jefe de Fideicomisos



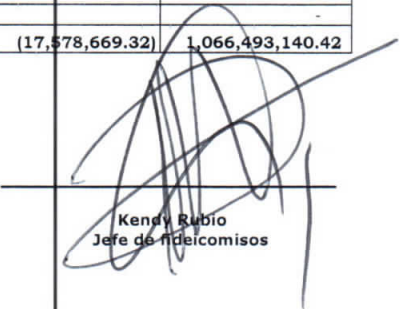
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de Agosto del año 2024
Expresado en Lempiras



CONCEPTOS	Nota	Saldos al 31/07/2024	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 31/08/2024
CAPITAL Y UTILIDADES					
Aportaciones	10	619,000,000.00			619,000,000.00
Utilidades (Pérdidas)	11	465,071,809.74		-17,578,669.32	447,493,140.42
Capitalización de Utilidades					-
(Otras Partidas)					-
TOTAL PATRIMONIO		1,084,071,809.74	-	(17,578,669.32)	1,066,493,140.42


Alejandra Amaya
Carnet No. 56822-2
Contador
56822-2
Alejandra Amaya


Elvis Galindo
Carnet No. 42008-3
Supervisor


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:
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 AGOSTO DEL 2024
(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

Página 2

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.
Departamento Fiduciario
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE AGOSTO DEL 2024
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).



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

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

2. RESUMEN DE POLITICAS DE CONTABILIDAD IMPORTANTES.

2.1) Estados Financieros.

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

2.2) Inversiones.

Las inversiones se registran al costo amortizado.

2.3) Unidad Monetaria.

La unidad monetaria de la República de Honduras es el lempira (L.) y el tipo de cambio relacionado con el dólar de los Estados Unidos de América (US\$), es regulado por el Banco Central de Honduras mediante Resolución No. 139-4/2005 del 22 de abril de 2005, el Banco Central de Honduras aprobó el Reglamento para la Negociación Pública de Divisas en el mercado cambiario; que establece que las personas Naturales o Jurídicas podrán adquirir directamente o por medio de un agente cambiario divisas en subastas públicas, que se llevan a cabo en el Banco Central de Honduras; al 31 de Agosto del 2024 el precio promedio de compra de la divisa bajo este sistema fue de **L. 24.7588** por US\$ 1.00 y su precio de venta **L. 24.8826**.

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

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.
Departamento Fiduciario
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE AGOSTO DEL 2024
(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.

2.9) Provisiones.

Hecho por:
Alejandra Amaya

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Kendy Rubio

Página 4

S. 2024

DEPARTAMENTO
FIDUCIARIOS
BANCA RURAL HONDURAS

obligación legal o

2.10) Intereses.

3. DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR.

Cuentas	Saldos al 31 de Agosto 2024	
	Saldo Año 2024	Saldo Año 2023
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital	33,125,485.53	38,594,597.35
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones	284,095,461.09	217,643,248.00
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento	47,512,921.33	20,529,946.98
Cuenta de ahorro 1-11-41551/ Banco Promerica	4,704,056.26	1,963,215.15
Cuenta de ahorro 10120541874 /Banco Atlantida	852,464.22	1,051,705.34
Cuenta de Ahorro BANTRAB 21-104-024411-2	5,053.67	5,041.07
Total	370,295,442.10	279,787,753.89

Cuentas	Saldos al	31 de Agosto de 2024	
	Saldo Año	2024	Saldo Año 2023
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital	0.00		78,239.53
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones	0.00		419,325.52
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento	0.00		13,718.90
Total	0.00		511,283.95

Página 5

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.

Departamento Fiduciario

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE AGOSTO DEL 2024

(EXPRESADO EN LEMPIRAS).

BANRURAL

El amigo que te ayuda a crecer

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.

Cuentas	Saldos al 31 de Agosto 2024	
	Saldo Año 2024	Saldo Año 2023
Inversiones en Certificados ver cuadro No.1 y 2	377,363,000.00	311,173,000.00
Rendimientos Por Cobrar Sobre Inversiones Financieras	1,205,210.92	329,477.46
Total	378,568,210.92	311,502,477.46

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:

Año 2024

DESCRIPCION	NUMERO DE CERTIFICADO	BANCO	VALOR DE INVERSION	FECHA INVERSION	FECHA VENCIMIENTO	TASA	DIAS INVERSION	INTERESES
Fondo Recuperaciones	101520000104	BANRURAL	L 25,000,000.00	12/07/2024	12/01/2025	11.00%	180	152,777.78
Fondo Recuperaciones	101520000091	BANRURAL	L 48,000,000.00	11/07/2024	11/01/2025	11.00%	180	308,000.00
Fondo Recuperaciones	101520000063	BANRURAL	L 8,000,000.00	30/08/2024	30/11/2024	7.25%	90	1,611.11
Fondo Incumplimiento	101520000062	BANRURAL	L 8,000,000.00	30/08/2024	30/11/2024	7.25%	180	1,611.11
Fondo Incumplimiento	101520000060	BANRURAL	L 9,000,000.00	30/11/2023	30/11/2024	8.90%	360	71,200.00
Fondo Incumplimiento	101520000051	BANRURAL	L 2,000,000.00	21/05/2024	21/11/2024	9.70%	180	6,466.67
Fondo Incumplimiento	101520000050	BANRURAL	L 40,000,000.00	21/05/2024	21/11/2024	9.70%	180	129,333.33
Fondo Recuperaciones	101520000049	BANRURAL	L 40,000,000.00	21/05/2024	21/11/2024	9.70%	180	129,333.33
Fondo Recuperaciones	101520000046	BANRURAL	L 60,000,000.00	27/08/2024	27/11/2024	7.75%	90	64,583.33
Fondo Recuperaciones	2030010458	ATLANTIDA	L 1,598,000.00	03/01/2024	03/01/2025	9.00%	360	11,585.50
Fondo Recuperaciones	2030010457	ATLANTIDA	L 10,265,000.00	03/01/2024	03/01/2025	9.00%	360	74,421.25
Fondo Incumplimiento	2030008488	ATLANTIDA	L 6,500,000.00	02/01/2024	02/01/2025	9.00%	360	48,750.00
Fondo Recuperaciones	2030008396	ATLANTIDA	L 19,750,000.00	27/12/2023	27/12/2024	9.00%	360	19,750.00
Fondo Recuperaciones	2030008395	ATLANTIDA	L 19,750,000.00	27/12/2023	27/12/2024	9.00%	360	19,750.00
Fondo Recuperaciones	2030008394	ATLANTIDA	L 19,750,000.00	27/12/2023	27/12/2024	9.00%	360	19,750.00
Fondo Recuperaciones	2030008393	ATLANTIDA	L 19,750,000.00	27/12/2023	27/12/2024	9.00%	360	24,687.50
Fondo Incumplimiento	2030008392	ATLANTIDA	L 1,000,000.00	27/12/2023	27/12/2024	9.00%	360	1,000.00
Fondo Incumplimiento	48581	BANRURAL	L 30,000,000.00	23/05/2024	23/11/2024	9.70%	360	72,750.00
Fondo Recuperaciones	48580	PROMERICA	L 5,000,000.00	12/12/2023	12/09/2024	8.70%	360	26,583.34
Fondo Incumplimiento	48579	PROMERICA	L 4,000,000.00	12/12/2023	12/09/2024	8.70%	270	21,286.67
TOTAL			L 377,363,000.00			9.07%		1,205,210.92

Año 2023

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	17/07/2023	17/01/2024	5.00%	180	10,833.33
Fondo Incumplimiento	01502010085794	BANRURAL	L 3,000,000.00	09/08/2023	09/02/2024	4.65%	180	8,137.50
Fondo Incumplimiento	01502010085809	BANRURAL	L 11,610,000.00	10/08/2023	10/02/2024	5.70%	180	36,765.00
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	23/08/2023	23/08/2024	4.30%	360	1,254.17
Fondo Incumplimiento	01502010086873	BANRURAL	L 2,000,000.00	19/05/2023	19/11/2023	6.90%	180	4,216.67
Fondo Incumplimiento	200014348564	ATLANTIDA	L 6,500,000.00	29/06/2022	29/06/2023	6.50%	360	0.00
Fondo Incumplimiento	200014313598	ATLANTIDA	L 1,000,000.00	27/06/2023	27/12/2023	6.50%	180	541.67
Fondo Incumplimiento	93903	PROMERICA	L 1,598,000.00	23/03/2023	23/09/2023	6.90%	180	2,143.98
Fondo Incumplimiento	92789	PROMERICA	L 4,000,000.00	12/12/2022	12/09/2023	6.10%	270	12,200.00
Fondo Recuperaciones	01502010085780	BANRURAL	L 700,000.00	09/08/2023	09/02/2024	3.95%	180	1,612.92
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	01502010086415	BANRURAL	L 25,000,000.00	28/03/2023	28/09/2023	6.90%	180	9,583.33
Fondo Recuperaciones	01502010086011	BANRURAL	L 20,000,000.00	23/08/2023	23/02/2024	5.70%	180	22,166.67
Fondo Recuperaciones	01502010084188	BANRURAL	L 48,000,000.00	29/09/2022	29/09/2023	4.00%	360	5,333.33
Fondo Recuperaciones	20364	FICENSA	L 60,000,000.00	11/11/2022	13/11/2023	4.40%	362	139,333.33
Fondo Recuperaciones	200014313582	ATLANTIDA	L 19,750,000.00	27/06/2023	27/12/2023	6.50%	180	10,697.92
Fondo Recuperaciones	2030008394	ATLANTIDA	L 19,750,000.00	27/06/2023	27/12/2023	6.50%	180	10,697.92
Fondo Recuperaciones	2030008393	ATLANTIDA	L 19,750,000.00	27/06/2023	27/12/2023	6.50%	180	10,697.92
Fondo Recuperaciones	2030008395	ATLANTIDA	L 19,750,000.00	27/06/2023	27/12/2023	6.50%	180	10,697.92
Fondo Recuperaciones	92920	PROMERICA	L 10,265,000.00	23/03/2023	23/09/2023	6.90%	180	13,772.21
Fondo Recuperaciones	92790	PROMERICA	L 5,000,000.00	12/12/2022	12/09/2023	6.10%	270	15,250.00
TOTAL			311,173,000.00			3.42%		329,477.46

Hecho por:
Alejandra Amaya

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Kendy Rubio

Página 6

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.
Departamento Fiduciario
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE AGOSTO DEL 2024
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).



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

Cuentas	Saldos al 31 de Agosto de 2024	
	Saldo Año 2024	Saldo Año 2023
Inversión en DPF 01501010409564/Fondo Incumplimiento	0.00	19,459.17
Total	0.00	19,459.17

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:

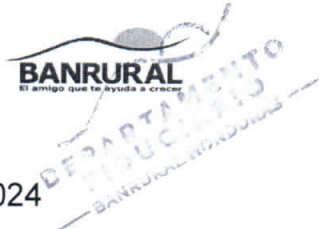
- a) **Préstamos Vigentes:** En esta cuenta se registra el importe del principal del préstamo, cuyo plazo estipulado en el Contrato de Préstamo no ha vencido y no tienen amortizaciones de capital pendientes de pago.
- b) **Préstamos Atrasados:** En esta cuenta se registra el importe del principal del 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

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 AGOSTO DEL 2024
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).



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 AGOSTO 2024							
Categoría		Descripción	Días	% DE RESERVA	N. Préstamos	Saldo	Total Reserva
I - CONSUMO	2010		Hasta 30 días	1.0%	1129	405,743,791.32	4,273,552.78
II - CONSUMO	2020		De 31 a 60 días	5%	9	2,559,327.70	340,860.63
III - CONSUMO	2030		De 61 a 90 días	25%	11	629,172.74	196,122.81
IV - CONSUMO	2040		De 91 a 120 días	60%	0	-	0.00
V - CONSUMO	2050		Más de 120 días	100%	118	18,477,305.91	18,477,305.91
TOTALES					1267	427,409,597.67	23,287,842.13
Requerimiento adicional según numeral 12.2 de norma de cartera							2,328,784.21
Total reserva según recálculo							25,616,626.34

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

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

Concepto	Saldos al 31 de Agosto 2024	
	Saldo Año 2024	Saldo Año 2023
Vigente	408,761,887.96	470,373,251.71
Consumo	408,761,887.96	470,373,251.71
Atrasado	8,812,545.90	2,668,865.00
Consumo	8,812,545.90	2,668,865.00
Vencido	757,588.75	4,920,676.41
Consumo	757,588.75	4,920,676.41
Ejecución Judicial	9,077,575.06	9,342,086.71
Consumo	9,077,575.06	9,342,086.71
Sub-Total	427,409,597.67	487,304,879.83
Mas Rendimientos por Cobrar sobre préstamos	3,532,892.65	197,898.30
Menos Reserva Credito Dudoso	(25,616,626.34)	(23,977,190.99)
Total	405,325,863.98	463,525,587.14

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:

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 AGOSTO DEL 2024
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).



Cuentas	Saldos al 31 de Agosto 2024	
	Saldo Año 2024	Saldo Año 2023
Planilla Empleados IHSS	-	108,931.06
Cuentas Varias, Varias	17,724.00	18,425.00
Total	17,724.00	127,356.06

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
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 ALEXV 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		2,700.00	15,024.00	17,724.00

8. DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO.

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

Hecho por:
Alejandra Amaya

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Kendy Rubio

Página 9

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE AGOSTO DEL 2024
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).

024

DEPARTEMEN
PENDIDIKAN
— BAKOSURTANAL —

Departamento Fiduciario

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE AGOSTO DEL 2024
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).

NOMBRE	MONTO	MES	CONCEPTO
JUAN ANGEL RAMIREZ RAMIREZ	909.25	01/07/2017	Devolución de cuota(cancelación de préstamo)
JUAN ANGEL RAMIREZ RAMIREZ	915.70	17/07/2017	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
HECTOR MANUEL LOPEZ	2.112.87	01/08/2017	Devolución de cuota(cancelación de préstamo)
CLAUDIA MELISSA BARAHONA FUNEZ	217.90	10/03/2018	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
HECTOR MANUEL LOPEZ	2.123.45	22/09/2017	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
XENIA MARGOTH MEJIA MELARA	4.390.49	01/07/2018	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 SERVELLON	6.595.07	01/04/2019	Devolución de cuota(représtamo)
NORMA CAROLINA RAPALO VENTURA	1.360.01	31/07/2019	Devolución de cuota(représtamo)
MARTINA ALVARADO PORTILLO	13.132.44	31/07/2020	Devolución de cuota(représtamo)
JOHANNA DESIRE VASQUEZ NUNEZ	4.454.35	02/10/2020	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)
MARLENE SUYAPA PINEDA	3.205.35	18/12/2020	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)
EDGAR ONAN AGUILAR MARTINEZ	2.228.82	25/02/2021	Devolución de cuota(représtamo)
JOSE DANIEL PEREZ DIAZ	4.955.16	25/03/2021	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
JESIKA ELIZABETH ESCOBAR CARCAMO	1.720.64	25/06/2021	Devolución de cuota(représtamo)
MA TERESA MEJIA MARTINEZ	1.461.75	23/08/2021	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
MA MEJIA	2.028.24	25/08/2021	Devolución de cuota(représtamo)
SANTOS ESCOBAR	5.711.38	25/09/2021	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 IDIAQUEZ	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)
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)
FRANCIA VARELA	6.981.65	25/11/2021	Devolución de cuota(représtamo)
KAREN ESPINO	9.739.91	25/11/2021	Devolución de cuota(représtamo)
DELMY GONZALEZ	3.691.78	25/11/2021	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
JUAN JOSE NAVARRO BUSTILLO	15.543.31	14/01/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
ORBELINA VASQUEZ	13.693.10	25/02/2022	Devolución de cuota(représtamo)
BLANCA SANDOVAL	2.177.59	25/02/2022	Devolución de cuota(représtamo)
LILIANA OSEGUERA	18.054.90	25/02/2022	Devolución de cuota(représtamo)
KENIA VALLADARES	2.068.61	25/02/2022	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
CLAUDIA PALENCIA	5.337.25	25/03/2022	Devolución de cuota(représtamo)
ALMA DIAZ	4.620.19	25/03/2022	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
INGRIS HERNANDEZ	3.484.93	25/03/2022	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
OSCAR ZELAYA	23.038.71	25/04/2022	Devolución de cuota(représtamo)
KAREN MARISSIELA COELLO BENITEZ	2.657.23	10/05/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
HELEN VALLADARES	2.054.87	25/05/2022	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
REINA GUEVARA	3.423.31	25/06/2022	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
ONDINA MARIBEL LICONA AMADOR	7.708.82	27/07/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
DULCE FIALLOS	8.886.76	25/07/2022	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
BRENDA SUYAPA CARIAS	6.281.02	10/08/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
MARCIA FLORES	5.289.93	25/08/2022	Devolución de cuota(représtamo)
FARID SORIANO	1.575.00	25/08/2022	Devolución de cuota(représtamo)
MARCELINA SABILLON	2.565.33	25/08/2022	Devolución de cuota(représtamo)
ALBA ANDRADE	10.317.26	25/08/2022	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
BLANCA ZEPEDA	2.554.81	27/09/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
HELLEN CARDENAS	8.262.65	25/09/2022	Devolución de cuota(représtamo)
XENIA MEJIA	7.664.41	25/09/2022	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
MARY CALIX	788.26	04/10/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
ROSA MARGARITA CRUZ	6.556.89	25/10/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
JENY RIVERA	7.309.81	25/10/2022	Devolución de cuota(représtamo)
MIGUEL CRUZ	6.442.93	25/10/2022	Devolución de cuota(représtamo)
MAURICIO AGUILERA	2.242.13	25/10/2022	Devolución de cuota(représtamo)
MIRTA BARAHONA	16.824.70	25/10/2022	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
MARIA FLORES	9.972.16	25/10/2022	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
MIRZA BUENDIA	7.215.39	25/10/2022	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
SILVIA MONTUFAR	2.131.89	30/11/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
BLANCA LIDIA LOPEZ ESTRADA	673.12	10/12/2022	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
ERIK BANEGAS	14.007.65	25/11/2022	Devolución de cuota(représtamo)
LIDIA AYALA	10.641.45	25/11/2022	Devolución de cuota(représtamo)
ANA CALDERON	6.488.21	25/11/2022	Devolución de cuota(représtamo)
JULIA MARTINEZ	4.930.48	25/11/2022	Devolución de cuota(représtamo)
YULI RIOS	15.821.91	25/11/2022	Devolución de cuota(représtamo)
SANDRA YAMILETH RODRIGUEZ	5.800.71	25/11/2022	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
SILVIA CAROLINA MONTUFAR GONZALES	3.652.15	25/11/2022	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
ELISA ESTHER PAVON BULNES	3.162.10	25/11/2022	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
ENNA GABRIELA FLORES ESPINAL	2.249.35	12/12/2022	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
IVONNE YADIRA RIVERA ROMERO	2.097.25	25/12/2022	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
LILIAN JEANNETH SANCHEZ BONILLA	4.342.50	25/01/2023	Devolución de cuota(représtamo)
Themis Torres	4.275.04	25/03/2023	Devolucion Cuota por Cancelacion de Prestamo
ERICA CHAVARRIA	6.786.68	25/05/2023	Devolución de cuota(représtamo)
CARLOS ZELAYA	4.746.90	25/05/2023	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
SAUL GODOY	3.303.87	25/05/2023	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
NURIA NINOSKA ALVAREZ PEREZ	418.22	06/06/2023	devolucion por valor recibido demas en cheque
JOSE SAUL MENDOZA	94.49	23/06/2023	devolucion por valor recibido demas en cheque
JOSE MENDOZA	6.405.44	25/06/2023	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
EMNA MARTINEZ	4.019.22	25/07/2023	Devolución de cuota(représtamo)
KEVIN ESPINOZA	1.510.76	25/07/2023	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
MARIA SUYAPA SANCHEZ DOMINGUEZ	9.083.30	04/08/2023	devolucion por valor recibido demas en cheque
KEVIN ESPINOZA	612.21	07/08/2023	devolucion por valor recibido demas en cheque
Eivra Leticia Zelaya	3.526.60	08/08/2023	devolucion por valor recibido demas en cheque
Noemi Sandoval Mendoza	4.692.63	31/08/2023	Credito Cancelado depositado en cuenta 01501010409550
Noemi Sandoval Mendoza	4.700.00	07/08/2023	Credito Cancelado depositado en cuenta 01501010409550
JAIRO HERNAN MURILLO	27.81	25/08/2023	Devolución Sobrante cuota
ELDENIDA GARCIA ROSALES	3.821.96	06/09/2023	devolucion por valor recibido demas en cheque
FERNANDEZ MELISSA	3.584.60	25/09/2023	Devolucion Cuota
ORDONEZ EDGARDO	6.099.57	25/09/2023	Devolucion Cuota
MEDINA NOEMI	9.054.82	25/09/2023	Devolucion Cuota
GARCIA JOSE	8.493.29	25/09/2023	Devolucion Cuota
AGUILERA ROSAURA	9.039.92	25/09/2023	Devolucion Cuota
VELASQUEZ INGRID	4.586.26	25/09/2023	Devolucion Cuota
FARID SORIANO	7.124.31	25/10/2023	Devolucion Cuota
ROXANA ORTEZ	9.135.36	25/10/2023	Devolucion Cuota
DENNIS MURILLO	3.428.51	25/10/2023	Devolucion Cuota
Sara Elvira Corrales	3.894.25	15/11/2023	devolucion por valor recibido demas en cheque
JULIO AGOSTA	5.263.19	10/11/2023	Devolución de cuota(représtamo)
YESSSENIA MARTINEZ	15.628.82	10/11/2023	Devolución de cuota(représtamo)
SUB TOTAL	678,366.43		

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 AGOSTO DEL 2024
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).

NOMBRE	MONTO	MES	CONCEPTO
MAURICIO VASQUEZ	13,678.31	10/11/2023	Devolución de cuota(représtamo)
IVONNE CALIX	9,740.60	10/11/2023	Devolución de cuota(représtamo)
PABLO CASTILLO	2,918.89	10/11/2023	Devolución de cuota(représtamo)
SONIA GIRON	475.15	01/12/2023	devolucion por valor recibido demas en cheque
Mara Mendieta Campos	7,746.96	22/12/2023	devolucion por valor recibido demas en cheque
ELIO BETANCOURTH	13,937.94	10/12/2023	Devolución de cuota(représtamo)
WANDA DEL CID	10,507.21	10/12/2023	Devolución de cuota(représtamo)
VICTOR ESPINOZA	4,088.28	10/12/2023	Devolución de cuota(représtamo)
JOSSelyn NAVARRETE	2,516.07	10/12/2023	Devolución de cuota(représtamo)
MARIA MENDIETA	6,933.77	10/12/2023	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
YAMAHIRA NUNEZ	4,450.74	10/12/2023	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
BERTHA VALLECILLO	3,868.58	10/12/2023	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
Helen Elizabeth Imboden Pacheco	4,870.43	13/01/2024	devolucion por valor recibido demas en cheque
Hector Daniel Yuja Fajardo	2,907.80	27/01/2024	devolucion por valor recibido demas en cheque
HELEN IMBODEN	2,716.58	29/01/2024	Devolución de cuota(por cancelacion de prestamo)
Silvia Iorena cruz corrales	15,066.71	11/03/2024	devolucion por valor recibido demas en cheque
Marieny Rodriguez Ordñez	20,627.29	25/03/2024	devolucion por valor recibido demas en cheque
WENDY OBANDO	2,252.09	25/03/2024	DEVOLVER CLIENTA LLEVA UNA CUOTA ANTICIPADA
Adilia Maria Sanchez	1,769.08	27/04/2024	devolucion por valor recibido demas en cheque
ELVIR ALMENDARES MARIA MARGARITA	3.58	10/05/2024	remantes Mayo
BONILLA GOMEZ CRESCENCIO	1.64	10/05/2024	remantes Mayo
NUNEZ CRUZ HENRY ANTONIO	13,486.08	10/05/2024	remantes Mayo Represtamo
BUSTILLO GOMEZ JUAN ANGEL	15,544.56	10/05/2024	remantes Mayo credito cancelado
QUINONEZ SUAZO LETICIA	4,741.53	10/05/2024	remantes Mayo (Represtamo)
ALVARADO MIRANDA OLMAN GERARDO	4,172.55	10/05/2024	remantes Mayo (Represtamo)
SANCHEZ LAMOTHE ADILIA MARIA	5,849.46	10/05/2024	remantes Mayo cancelacion credito
GUTIERREZ ANDRADE DIGNA PETRONA	1,673.77	10/05/2024	remantes Mayo cancelacion credito cuota Abril
NUNEZ SIERRA WILLIAMS JOSUE	2,259.87	10/05/2024	remantes Mayo cancelacion credito cuota Abril
OBANDO TROCHEZ WENDY EVELIZA	1,922.38	10/05/2024	remantes Mayo
DIGNA PETRONA	244.36	31/05/2024	Valor recibido demas en cheque
WILLIAM JOSUE NUNEZ	3.20	03/06/2024	Valor recibido demas en cheque
MARY JANNE CALIX BROOKE	4,142.22	03/06/2024	Devolución por Represtamo (Mayo)
HAYDEE CRISTINA MARADIAGA ORELLANA	2,158.73	04/06/2024	Valor recibido demas en cheque
RAQUEL DIAZ BECEIRO	1,040.00	17/06/2024	Valor recibido demas en cheque
MARIA EVELIN GONZALES REYES	7,085.25	18/06/2024	Valor recibido demas en cheque
IZAGUIRRE NUNEZ SUYAPA QINDINA	1,458.65	10/06/2024	Remantes Junio
PAZ PORTILLO JOSE ALFREDO	4,287.63	10/06/2024	Remantes Junio
RAMIREZ VILLANUEVA MARIA MAGDALENA	19.66	10/06/2024	Remantes Junio
ROSALES ALAS RINA PATRICIA	680.68	10/06/2024	Remantes Junio
SAENZ INESTROZA LUCY PATRICIA	3,884.22	10/06/2024	Remantes Junio
VASQUEZ TERUEL MIRNA JANETH	1,156.05	10/06/2024	Remantes Junio
CASTELLANOS ARDON KARLA MARIA	1,438.32	10/06/2024	Remantes Junio
ELVIR ALMENDARES MARIA MARGARITA	16,874.85	10/06/2024	Remantes Junio
MARTINEZ HERNANDEZ DILCIA MARIBEL	1,905.36	10/06/2024	Remantes Junio
MONTOYA CORTES KARLA PATRICIA	591.97	10/06/2024	Remantes Junio
CALIX BROOKS MARY JANNE	9,447.44	10/06/2024	Devolución por Represtamo (Mayo)
HERNANDEZ WU ARMANDO ALBERTO	1,713.88	10/06/2024	Remantes Junio
CHIRINOS ZELAYA NORMA MAGDALENA	826.40	10/06/2024	Remantes Junio
UMANA TAVARONE HECTOR ORLANDO	8,051.51	10/06/2024	Devolución por Represtamo (Junio)
MARADIAGA GODOY MARTHA VERONICA	1,425.60	10/06/2024	Remantes Junio
LOPEZ TORRES WILLIAM OMAR	307.22	10/06/2024	Remantes Junio
LOPEZ TORRES WILLIAM OMAR	1,426.10	10/06/2024	Remantes Junio
MUNGUIA MEZA ANA BERTILA	1,074.81	10/06/2024	Remantes Junio
ESCOBAR LIDA ETELMINA	15,613.79	10/06/2024	Devolución por Represtamo (Junio)
GARCIA FUNES PETRONA	9,837.07	10/06/2024	Devolución Cuota Por cancelación
URBINA PORTILLO LENAY SALVADOR	407.56	10/06/2024	Remantes Junio
EVELIN BEATRIZ CASTELLANOS FIGUEROA	9,291.75	07/07/2024	Valor recibido demas en cheque
FUENTES HERNANDEZ MARIA JUANA	64.52	10/07/2024	Remanentes Julio
ESPINAL AMADOR DANIA MARLENY	0.57	10/07/2024	Remanentes Julio
CORRALES RODRIGUEZ NOEMI SULEMA	0.52	10/07/2024	Remanentes Julio
MENDOZA VALERIO NELSON ARNALDO	1.11	10/07/2024	Remanentes Julio
TRUJILLO AVILA REINA ISABEL	2.01	10/07/2024	Remanentes Julio
LICONA BARAHONA GUSTAVO ADOLFO	8.51	10/07/2024	Remanentes Julio
CHINCHILLA BRAZO OSCAR	38.95	10/07/2024	Remanentes Julio
ROMERO NUNEZ ELVIS ANTONIO	25.38	10/07/2024	Remanentes Julio
SALGADO ESCOTO DEYSI YAMILETH	0.04	10/07/2024	Remanentes Julio
VASQUEZ OSORIO CLAUDIA IRENE	26.15	10/07/2024	Remanentes Julio
VASQUEZ SANCHEZ FREDY EDUARDO	2.49	10/07/2024	Remanentes Julio
CHINCHILLA JIMENEZ TANIA GABRIELA	2.20	10/07/2024	Remanentes Julio
SALGADO ELIAZAR JOSUE	4.01	10/07/2024	Remanentes Julio
GONZALES TORRES MAURO ROBERTO	2,692.48	10/07/2024	Remanentes Julio
AYALA ALFARO JOSE HUMBERTO	6.77	10/07/2024	Remanentes Julio
FUENTES SOLORZANO JUAN MODESTO	3.28	10/07/2024	Remanentes Julio
SOSA ROMERO MARVEEN SELIN	0.34	10/07/2024	Remanentes Julio
VASQUEZ TERUEL MIRNA JANETH	305.42	10/07/2024	Remanentes Julio
LOPEZ TORRES WILLIAM OMAR	744.69	10/07/2024	Remanentes Julio
BARAHONA ORTEGA EDNA SUYAPA	17,759.38	10/07/2024	Devolución cuota Junio 2024
VELASQUEZ CHAVARRIA MARITZA YOLANDA	12,475.27	10/07/2024	Devolución cuota Junio 2024 (Represtamo)
VELASQUEZ CHAVARRIA MARITZA YOLANDA	8,242.58	10/07/2024	Devolución cuota Junio 2024 (Represtamo)
ANGIE SARAHÍ MONTUFAR GONZALES	1,758.49	18/07/2024	Valor recibido demas en cheque
RAMIREZ VILLANUEVA MARIA MAGDALENA	6,008.95	10/08/2024	Remanentes Agosto (Boucher Julio)
PAZ RIVERA LEONEL ALBERTO	3,885.62	10/08/2024	Remanentes Agosto (Boucher Julio)
VASQUEZ TERUEL MIRNA JANETH	268.97	10/08/2024	Remanentes Agosto (Boucher Julio)
ORTEGA RODRIGUEZ MARIO ARMANDO	18,750.26	10/08/2024	Remanentes Agosto (Boucher Julio)
VASQUEZ SANDRA ELIZABETH	3,859.28	10/08/2024	Remanentes Agosto (Boucher Julio)
ROMERO NUNEZ ELVIS ANTONIO	22,117.17	10/08/2024	Remanentes Agosto (Boucher Julio)
GUARDIOLA MENDOZA ANDREA PAOLA	10,330.56	10/08/2024	Remanentes Agosto (Boucher Julio)
RIVERA NUNEZ ANAYENSY	7,458.76	10/08/2024	Remanentes Agosto (Boucher Julio)
CASTELLANOS FIGUEROA EVELIN BEATRIZ	3,654.26	10/08/2024	Remanentes Agosto (Boucher Julio)
MIRANDA INESTROZA GLADYS HAYDEE	14,639.22	10/08/2024	Remanentes Agosto (Boucher Julio)
ROSALES MURILLO DINA NOHEMY	11,194.89	10/08/2024	Remanentes Agosto (Boucher Julio)
MARIA ERNESTINA VASQUEZ GOMEZ	17,502.86	12/08/2024	Sobrante en cheque
AMALIA ELISA LAGOS ESTRADA	38,190.59	12/08/2024	Sobrante en cheque
HENRY ANIBAL SANCHEZ CASTEJON	1,519.44	13/08/2024	Sobrante en cheque
YEIMY ZELENE MARTINEZ GUTIERREZ	2,948.84	19/08/2024	Sobrante en cheque
KATY YOLAINE FORTIN AVILA	881.32	23/08/2024	Sobrante en cheque
MIGUEL ALEJANDRO LOPEZ CHAVARRIA	2,813.30	26/08/2024	Sobrante en cheque
MARIA EMMA PINEDA RIVERA	3,240.14	27/08/2024	Sobrante en cheque
NOE ARTURO PAZ SAUCEDA	4,552.83	28/08/2024	Sobrante en cheque
ERIK JOSUE MEJIA MELENDEZ	2,877.70	28/08/2024	para aplicación prestamo
BETYS YAMILETH CASTELLANOS	3,868.25	28/08/2024	Sobrante en cheque
KARLA PATRICIA CASCO MOLINA	4,372.87	29/08/2024	Sobrante en cheque
DINA NOHEMY ROSALES MURILLO	2,443.68	05/08/2024	Sobrante en cheque
ANDREA MARIA DIAZ ZELAYA	1,395.34	30/08/2024	Sobrante en cheque
MARVIN ERNESTO SALGADO VASQUEZ	1,400.09	30/08/2024	Sobrante en cheque
VANESSA LISBETH HERRERA GARBOT	315,601.59	29/08/2024	para aplicación prestamo
SUB TOTAL	838,080.17		
TOTAL GENERAL	1,416,426.60		

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 AGOSTO DEL 2024
(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 2024	Saldo Año 2023
Aportaciones al Fideicomiso	619,000,000.00	619,000,000.00
Total	619,000,000.00	619,000,000.00

11. RESULTADO DEL EJERCICIO Y EJERCICIOS ANTERIORES.

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

Cuentas	Saldos al 31 de Agosto 2024	
	Saldo Año 2024	Saldo Año 2023
Utilidades de años anteriores	382,114,581.01	316,590,345.75
Utilidad del periodo	65,378,559.41	58,876,759.50
Total	447,493,140.42	375,467,105.25

12. CUENTAS DE ORDEN.

Está constituida por la siguiente cuenta:

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

Cuentas	Saldos al 31 de Agosto 2024	
	Saldo Año 2024	Saldo Año 2023
Intereses en Suspense	6,320,518.29	4,497,339.09
Total	6,320,518.29	4,497,339.09

- 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 13

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.

Departamento Fiduciario

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE AGOSTO DEL 2024
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).



Cuentas	Saldos al 31 de Agosto 2024	
	Saldo Año 2024	Saldo Año 2023
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 IHS: F0005452	MONTO USADO DE RESERVAS FONDO INCUMPLIMIENTO CLIENTE IHS: NO: 5452	VALOR APLICADO AL 31 DE AGOSTO 2024	VALOR APLICADO AL 31 DE AGOSTO 2023
002098-001	0801-1964-06171	14/06/2018	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	14/06/2018	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	26/03/2018	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	24/03/2018	CASTO RAUL 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 PU	534,551.72	369,605.95	22985.72		346,620.23	346,620.23	346,620.23
002300-002	0801-1969-10288	25/03/2019	GABRIELA MARIA AMANDA LEIVA JUNIGA	798,385.20	733,638.56	34587.49		699,051.07	699,051.07	699,051.07
000499-001	0501-1959-01223	25/03/2019	NELLY ISABEL GUERRA MEMBREÑO	676,063.06	529,340.50	29070.71		500,269.79	500,269.79	500,269.79
002673-001	0801-1976-12383	30/05/2019	SAUDY YAMILETH NUÑEZ 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 AYLLS	450,048.40	400,518.89	19452.97		381,065.92	381,065.92	381,065.92
004037-001	1701-1960-00062	21/07/2020	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	02/10/2020	EYV ENRIQUE ACOSTA GIRON	99,892.43	77,638.21	4295.38		73,342.83	73,342.83	73,342.83
004034-001	1701-1953-00269	02/10/2020	CONSUELO NOGUERA LOPEZ	916,060.12	977,860.97	46005.07		931,855.90	931,855.90	931,855.90
004689-001	1804-1964-00652	02/10/2020	FIDELIA ODETH ANDONIE MARTINEZ	486,645.25	276,035.94	20925.75		255,110.19	255,110.19	255,110.19
000573-001	0501-1965-08718	02/10/2020	ALEXIS JAVIER REYES AMAYA	349,449.36	170,891.83	15026.32		155,865.51	155,865.51	155,865.51
003916-001	1601-1963-00430	02/10/2020	MARCO TULIO LEIVA PINEDA	685,319.72	448,506.29	29468.75		419,037.54	419,037.54	419,037.54
004671-001	0801-1978-11483	02/10/2020	EVELYN GISELLA SALGADO VELASQUEZ	91,500.29	80,290.24	3934.51		76,355.73	76,355.73	76,355.73
002292-002	0801-1969-08119	02/10/2020	HEINMAN FRANCISCO MARROQUIN CERRATO	507,252.75	423,614.71	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	942,518.94	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	12/05/2021	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	27/08/2021	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	27/08/2021	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	27/08/2021	DELMY MARGARITA MARCHETTI URSINA	463,285.84	152,717.53	20099.03	9587.96	123,030.64	123,030.64	123,030.64
004599-002	0101-1966-01435	27/08/2021	DILCIA MARIBEL CHAVEZ SANCHEZ	142,816.76	133,515.68	6141.12		127,374.56	127,374.56	127,374.56
000558-001	0501-1964-06662	27/08/2021	MERNA ROSARIO CHAVEZ MOLINA	464,586.25	447,129.28	19977.21		427,152.07	427,152.07	427,152.07
003627-001	1006-1951-00038	28/12/2021	JULIAN BENITO GUTIERREZ	846,731.74	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 NUÑEZ	561,580.23	378,057.83	24,147.95		353,909.88	353,909.88	353,909.88
001035-008	0506-1964-01291	28/12/2021	IRIS ESPERANZA MARTINEZ	1,148,991.10	1,105,214.74	49,406.42	21,131.54	1,034,676.78	1,034,676.78	1,034,676.78
000857-002 Y 000857-004	0501-1982-03709	31/03/2022	IRIS JOHANA HERNANDEZ ARRIAGA	483,107.20	285,848.78	20,385.89		265,462.89	265,462.89	265,462.89
000320-003	0401-1964-00673	03/05/2022	NATTIA 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	08/06/2022	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	08/06/2022	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	26/08/2022	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	04/11/2022	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 GISELA FLORES PINEDA	653,461.25	636,716.49	28,098.84		608,617.65	608,617.65	608,617.65
004018-002	1623-1963-00023	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	0890-1986-00156	23/12/2022	MANUEL EUGENIO GUILLEN VALENZUELA	207,960.81	61,218.08	8,942.32		52,275.76	52,275.76	52,275.76
002097-003	0801-1964-09904	24/05/2023	LESSBIA ELIZABETH ANDINO AMADOR	816,000.51	679,037.30	35,088.02		643,949.28	643,949.28	643,949.28
001025-002	0506-1955-00087	24/05/2023	ZULIMA EMILIA SANCHEZ DEMPSTER	703,526.03	500,257.53	30,251.62		470,005.91	470,005.91	470,005.91
004245-001	1804-1973-00616	24/05/2023	MARLON REINALDO MENDOZA CALIX	169,775.29	201,261.58	7,300.34		193,961.24	193,961.24	193,961.24
		24/05/2023	LUIS ANTONIO REYES JEREZANO	629,358.62	825,115.21	27,062.42		798,052.79	798,052.79	798,052.79
003145-003	0801-1986-00538	24/05/2023	ERIK A YESSSENIA BARRERO CERRATO	11,564.55	18,886.62	86.74		18,799.88	18,799.88	18,799.88
003361-010 Y 003361-011	0805-1967-00238	24/05/2023	ANGEL NAPOLEON LARIOS RODRIGUEZ	198,030.97	211,616.68	8,279.22		203,337.46	203,337.46	203,337.46
004925-002	0609-1984-0462	24/05/2023	JUNNY IBETH GARCIA AGUIRRE	149,770.89	193,710.53	6,440.15		187,270.38	187,270.38	187,270.38
000001-006 Y 000001-008	0101-1952-00485	13/12/2023	JORGE GALLARDO RUIZ	854,260.36	337,264.51	38,014.63		299,249.88	299,249.88	299,249.88
001975-004 Y 001975-005	0801-1961-06953	20/03/2024	LILLIAM MARIA MACOTO VASQUEZ	1,469,987.38	1,689,423.48	61,514.75		1,627,908.73	1,627,908.73	1,627,908.73
TOTALS				126,333,732.47	119,768,741.85	11,118,155.08	1,652,68.05	120,274,742.20	120,274,742.20	118,347,583.59

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 AGOSTO DEL 2024
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).



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 2024	Saldo Año 2023
Disponibilidades	7,540,518.68	2,701,549.31
Inversiones Financieras	20,102,984.69	9,685,993.12
Préstamos, Descuentos y Negociaciones	49,509,050.15	56,176,579.79
Intereses Moratorios	127,542.83	355,841.23
Otros Ingresos de ejercicios anteriores	79,092.32	0.00
Total	77,359,188.67	68,919,963.45

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 2024	Saldo Año 2023
Reserva Tecnica para fondo de Incumplimiento	3,025,435.09	3,668,342.89
Total	3,025,435.09	3,668,342.89

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

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.
Departamento Fiduciario
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE AGOSTO DEL 2024
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).



DEPARTAMENTO
FIDUCIARIO
BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS

Concepto	Saldo Año 2024	Saldo Año 2023
Comisiones pagadas a BANRURAL	5,456,598.03	6,072,310.33
Total	5,456,598.03	6,072,310.33

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 2024	Saldo Año 2023
Otros Gastos Varios	1,520.00	0.00
Contribuciones e Impuestos	0.00	302,550.73
Auditoria Interna y Externa	199,494.87	0.00
Perdida por estimación por deterioro de activos financieros	3,297,581.27	0.00
Total	3,498,596.14	302,550.73

Hecho por:
Alejandra Amaya

Revisado por:
Elvis Galindo

Autorizado por:
Kendy Rubio