BANRURAL
El amigo que te ayuda a crecer

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A. DEPARTAMENTO FIDUCIARIO

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACIÓN DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
ESTADO DE SITUCION FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE LOS AÑOS 2020 Y 2019
EXPRESADO EN LEMPIRAS

CUENTA	NOTAS	2020	2019	CUENTA	NOTAS	2020	2019
ACTIVO				**PASIVO**			
DISPONIBILIDADES	3	**24,724,768.18**	**30,607,131.70**	**DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO**	8	**42,545,745.75**	**36,764,798.88**
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital		1,799,938.70	21,917,075.24	Fondo de Incumplimiento		42,366,919.19	36,612,805.11
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones		19,771,908.88	6,132,114.71	Retención de Cuota Anticipada		178,826.56	151,993.77
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento		2,823,678.64	2,557,941.75				
Cuenta de ahorro 1-11-41551/ Banco Promerica		241.12	0.00	**OBLIGACIONES FINANCIERAS**			
Cuenta de ahorro 10120541874/ Banco Atlantida		329,000.84	0.00	**Costo Financiero por Pagar sobre Obligaciones Financieras**			
				Comisiones por Pagar	5	**0.00**	**5,920.26**
				Por Administración Anual		0.00	553.06
RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE DISPONIBILIDADES	4	**79,746.51**	**67,171.00**	Por Administración de Inversiones		0.00	5,367.20
Sobre Cuentas de Cheques y Ahorro		79,746.51	67,171.00				
				ACREEDORES VARIOS	9	**508,642.70**	**17,263,897.12**
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	5	**160,563,611.34**	**129,897,757.30**	Honorarios Profesionales		48,677.60	48,677.60
Inversiones en Certificados de Depósitos		159,773,000.00	129,373,000.00	Valores Pendientes de Aplicar por Planilla		0.00	17,176,934.36
Rendimientos Financieros por Cobrar sobre Inversiones Financieras		790,611.34	524,757.30	Devoluciones Pendientes Por Pagar a Clientes		459,965.10	38,285.16
PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	6	**599,924,257.47**	**627,055,226.19**	**TOTAL PASIVO**		**43,054,388.45**	**54,034,616.26**
Vigentes		**608,323,582.82**	**634,821,137.56**				
Fiduciarios		608,323,582.82	634,821,137.56	**PATRIMONIO**			
Atrasados		**2,330,798.01**	**2,059,342.09**	**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION**	10	**619,000,000.00**	**619,000,000.00**
Fiduciarios		2,330,798.01	2,059,342.09	Aportaciones al Fideicomiso		619,000,000.00	619,000,000.00
Vencidos		**8,651,001.52**	**3,581,971.88**				
Fiduciarios		8,651,001.52	3,581,971.88	**RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES**	11	56,629,042.56	48,808,963.10
En Ejecucion Judicial		**2,649,840.29**	**2,866,917.86**				
Fiduciarios		2,649,840.29	2,866,917.86	**UTILIDAD / PERDIDA DEL EJERCICIO**	11	66,643,874.37	65,807,266.96
Rendimientos Financieros por Cobrar de Préstamos, Descuentos y		**86,132.88**	**70,268.36**				
Fiduciarios		86,132.88	70,268.36	**TOTAL PATRIMONIO**		**742,272,916.93**	**733,616,230.06**
(Estimación por Deterioro Acumulado)		**(22,117,098.05)**	**(16,344,411.56)**				
Reserva para Crédito Dudoso		(22,117,098.05)	(16,344,411.56)				
CUENTAS POR COBRAR	7	**34,921.88**	**23,560.13**				
Planilla de Empleados IHSS		12,841.88					
Otras Cuentas Por Cobrar Varias		22,080.00	23,560.13				
TOTAL ACTIVO		**785,327,305.38**	**787,650,846.32**	**TOTAL PASIVO+PATRIMONIO**		**785,327,305.38**	**787,650,846.32**
CUENTAS DE ORDEN	12	**199,118,234.65**	**4,708,313.13**	**CUENTAS DE ORDEN**		**199,118,234.65**	**4,708,313.13**
Intereses en Suspenso		2,763,524.65	1,491,756.90	Cuentas de Orden por Contra		199,118,234.65	4,708,313.13
Traslados Realizados al Fideicomitente		191,902,115.79	0.00				
Valores Aplicados contra el Fondo de Incumplimiento		4,452,594.21	3,216,556.23				
TOTAL ACTIVO + CUENTAS DE ORDEN		**984,445,540.03**	**792,359,159.45**	**TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+CUENTAS DE ORDEN**		**984,445,540.03**	**792,359,159.45**

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Elvia Orlando
Carnet No. A2008-3
Contador

Dickinson Rubio
Carnet No. 11-10-1839
Coordinador de Fideicomisos

Edgardo Sanchez
Carnet No.53738-6
Supervisor de Operaciones

BANRURAL
El amigo que te ayuda a crecer

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A. DEPARTAMENTO FIDUCIARIO

BANCO DE DESARROLLO RURAL DE HONDURAS, S.A.

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE LOS AÑO 2020 Y 2019
EXPRESADO EN LEMPIRAS

CUENTA	NOTAS	2020	2019
INGRESOS			
INGRESOS FINANCIEROS	13	80,379,857.72	79,061,505.50
INTERESES DEVENGADOS SOBRE DISPONIBILIDADES		799,762.33	544,600.09
Sobre Depositos en Cuentas de Cheques		799,762.33	544,600.09
INTERESES DEVENGADOS SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO		3,366,324.16	4,296,157.98
En Certificados de Depósitos DPF		3,366,324.16	4,296,157.98
INTERESES SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES		76,213,771.23	74,220,747.43
Fiduciarios		76,165,318.27	74,192,834.54
Intereses Moratorios		48,452.96	27,912.89
TOTAL INGRESOS		80,379,857.72	79,061,505.50
EGRESOS			
GASTOS FINANCIEROS		4,973,948.71	4,847,123.46
OTROS GASTOS FINANCIEROS	14	4,973,948.71	4,847,123.46
Reserva Tecnica para fondo de Incumplimiento		4,973,948.71	4,847,123.46
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
COMISIONES PAGADAS A BANRURAL	15	7,928,572.48	7,624,074.63
Por Administración Anual		7,105,641.01	6,924,462.01
Por Administración de Inversiones en Bancos		822,931.47	699,612.62
GASTOS DE ADMINISTRACIÒN	16	833,462.16	783,040.45
HONORARIOS PROFESIONALES		98,941.01	42,471.71
Auditoria Interna y Externa		98,941.01	42,471.71
GASTOS DIVERSOS		5,611.70	970.00
Otros Gastos Varios		1,570.00	970.00
Otros Egresos Periodo Anterior		4,041.70	0.00
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		728,909.45	739,598.74
Sobre Rendimientos por Disponibilidades		728,909.45	739,598.74
TOTAL EGRESOS		13,735,983.35	13,254,238.54
UTILIDAD / PERDIDA NETA		66,643,874.37	65,807,266.96

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Elvis G[illegible]
Carnet No.[illegible]08-3
Contador

Dikinson Rubio
Carnet No.11-10-1839
Coordinador de Fideicomisos

Edgardo Sanchez
Carnet No.53738-6
Supervisor de Operaciones

BANRURAL
El amigo que te ayuda a crecer

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
Estado de Flujo de Efectivo del 1 al 30 de septiembre año 2020
Medoto Directo (Expresado en Lempiras)

DESCRIPCIÒN	sep-20
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÒN	
Más Cobro por intereses	8,895,590.08
Menos Pago por Comisiones a BANRURAL	(853,235.02)
Menos Pago por Gastos de Administración	(103,326.36)
Inversiones(No consideradas como equivalentes de efectivo)	-
Más desinversión	-
Menos Inversión	-
Préstamos, descuentos y Negociaciones	
Mas Amortizaciones	30,806,501.91
Menos Desembolsos	(35,101,401.17)
Depósitos	
Captaciones	2,624,822.40
Retiros	(1,474,801.99)
Disminución(Aumento) Cuentas por Cobrar	108,546.64
Disminución(Aumento) Rendimientos por Cobrar	(63,804.57)
Disminución(Aumento) Cuentas por Pagar	(33,957.86)
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación	**4,804,934.06**
Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	**4,804,934.06**
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Período	**19,919,834.12**
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Período	**24,724,768.18**

Elvis Collado
Carnet No.42008-3
Contador

Dikinson Rubio
Carnet No.11-10-1839
Coordinador de Fideicomisos

Edgardo Sanchez
Carnet No.53738-6
Supervisor de Operaciones

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A. DEPARTAMENTO FIDUCIARIO

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
Estado de Cambios en el Patrimonio al 30 de septiembre del año 2020
Expresado en Lempiras

CONCEPTOS	Nota	Saldos al 31/08/2020	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 30/09/2020
CAPITAL Y UTILIDADES		-			
Aportaciones	10	619,000,000.00			619,000,000.00
Utilidades (Pérdidas)	11	115,864,083.62	7,408,833.31	0.00	123,272,916.93
Capitalización de Utilidades					-
(Otras Partidas)					-
TOTAL PATRIMONIO		**734,864,083.62**	**7,408,833.31**	-	**742,272,916.93**

Elvis Galindo
Carnet No.42008-3
Contador

Dikinson Rubio
Carnet No.11-10-1839
Coordinador de Fideicomisos

Edgardo Sanchez
Carnet No.53738-6
Supervisor de Operaciones

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS DEPARTAMENTO FIDUCIARIO

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.

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. E! FIDUCIARIO velará por la correcta administración de: patrimonio fideicometido durante el plazo de duración del Fideicomiso.

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 Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), están presentados en Lempiras que es la moneda oficial de Honduras.

2.2) Inversiones.

Las inversiones se registran al costo amortizado.

2.3) Unidad Monetaria.

La unidad monetaria de la República de Honduras es el lempira (L.) y el tipo de cambio relacionado con el dólar de los Estados Unidos de América (US$), es regulado por el Banco Central de Honduras mediante Resolución No. 139-4/2005 del 22 de abril de 2005, el Banco Central de Honduras aprobó el Reglamento para la Negociación Pública de Divisas en el mercado cambiario; que establece que las personas Naturales o Jurídicas podrán adquirir directamente o por medio de un agente cambiario divisas en subastas públicas, que se llevan a cabo en el Banco Central de Honduras; al 30 de septiembre del 2020 el precio promedio de compra de la divisa bajo este sistema fue de **L. 24.4482** por US$ 1.00 y su precio de venta **L. 24.6193.**

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.

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 dé 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 avaluó 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.

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 30 de septiembre	
	Saldo Año 2020	Saldo Año 2019
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital	1,799,938.70	21,917,075.24
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones	19,771,908.88	6,132,114.71
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento	2,823,678.64	2,557,941.75
Cuenta de ahorro 1-11-41551/ Banco Promerica	241.12	0.00
Cuenta de ahorro 10120541874 /Banco Atlantida	329,000.84	0.00
Total	**24,724,768.18**	**30,607,131.70**

4. RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE DISPONIBILIDADES.

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

Cuentas	Saldos al 30 de septiembre	
	Saldo Año 2020	Saldo Año 2019
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital	25,842.73	34,149.64
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones	49,136.52	25,858.38
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento	3,812.16	7,162.98
Cuenta de ahorro 10120541874/ Banco Atlantida	955.10	
Total	**79,746.51**	**67,171.00**

5. INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO.

Las inversiones financieras están integradas de la siguiente forma:

Cuentas	Saldos al 30 de septiembre	
	Saldo Año 2020	Saldo Año 2019
Inversiones en Certificados ver cuadro No.1 y 2	159,773,000.00	129,373,000.00
Rendimientos Por Cobrar Sobre Inversiones Financieras	790,611.34	524,757.30
Total	**160,563,611.34**	**129,897,757.30**

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:

CUADRO N°. 1 AÑO 2020

DESCRIPCION	NUMERO DE CERTIFICADO	BANCO	VALOR DE INVERSION	FECHA INVERSION	FECHA VENCIMIENTO	TASA	DIAS INVERSION	DIAS	INTERESES POR COBRAR
Fondo Incumplimiento	015020100743l4	BANRURAL	6,500,000.00	29/6/2020	29/6/2021	8.35%	360	1	1,507.64
Fondo Incumplimiento	015020100739l2	BANRURAL	1,000,000.00	4/6/2020	4/6/2021	8.70%	360	26	6,283.33
Fondo Incumplimiento	400511002117	LAFISE	4,000,000.00	4/12/2019	4/12/2020	9.25%	360	26	26,722.22
Fondo Incumplimiento	83014	PROMERICA	10,000,000.00	13/5/2020	13/11/2020	8.25%	180	17	38,958.33
Fondo Incumplimiento	83015	PROMERICA	9,500,000.00	13/5/2020	13/11/2020	8.25%	180	17	37,010.42
Fondo Incumplimiento	82913	PROMERICA	3,000,000.00	4/5/2020	4/2/2021	8.50%	270	26	18,416.67
Fondo Incumplimiento	83325	PROMERICA	1,598,000.00	23/6/2020	23/3/2021	8.25%	270	7	2,563.46
Fondo Incumplimiento	82949	PROMERICA	5,700,000.00	8/5/2020	8/2/2021	8.50%	270	22	29,608.33
Fondo Incumplimiento	82950	PROMERICA	5,910,000.00	8/5/2020	8/2/2021	8.50%	270	22	30,699.17
Fondo Incumplimiento	83247	PROMERICA	4,000,000.00	10/6/2020	10/3/2021	8.25%	270	20	18,333.33
Fondo Incumplimiento	200010360827	FICOHSA	2,000,000.00	1/7/2020	1/1/2021	7.25%	180	29	11,680.56
Fondo Incumplimiento	10150068812	ATLANTIDA	5,900,000.00	3/8/2020	3/8/2021	7.50%	360	27	33,187.50
Fondo Recuperaciones	015020100739l6	BANRURAL	19,000,000.00	4/6/2020	4/6/2021	8.70%	360	26	119,383.33
Fondo Recuperaciones	83324	PROMERICA	10,265,000.00	23/6/2020	23/3/2021	8.25%	270	7	16,466.77
Fondo Recuperaciones	82914	PROMERICA	700,000.00	4/5/2020	4/2/2021	8.50%	270	26	4,297.22
Fondo Recuperaciones	83246	PROMERICA	5,000,000.00	10/6/2020	10/3/2021	8.25%	270	20	22,916.67
Fondo Recuperaciones	200010360819	FICOHSA	14,000,000.00	1/7/2020	1/1/2021	7.25%	180	29	81,763.89
Fondo Recuperaciones	10150068750	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2020	3/8/2021	7.50%	360	27	58,162.50
Fondo Recuperaciones	10150068769	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2020	3/8/2021	7.50%	360	27	58,162.50
Fondo Recuperaciones	10150068787	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2020	3/8/2021	7.50%	360	27	58,162.50
Fondo Recuperaciones	10150068796	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2020	3/8/2021	7.50%	360	27	58,162.50
Fondo Recuperaciones	10150068803	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2020	3/8/2021	7.50%	360	27	58,162.50
TOTAL			159,773,000.00			8.09%			790,611.34

CUADRO N°.2 AÑO 2019

DESCRIPCION	NUMERO DE CERTIFICADO	BANCO	VALOR INVERSION	FECHA INVERSION	FECHA VENCIMIENTO	TASA	DIAS INVERSION	DIAS PROVISION	INTERESES POR COBRAR
Fondo Recuperaciones	400511002054	LAFISE	10,000,000.00	22/3/2019	22/3/2020	9.25%	360	8	20,555.56
Fondo Recuperaciones	015020100658l	BANRURAL	19,000,000.00	28/6/2019	28/6/2020	8.50%	360	2	8,972.22
Fondo Recuperaciones	015020100654l3	BANRURAL	8,000,000.00	3/5/2019	3/5/2020	8.75%	360	27	52,500.00
Fondo Recuperaciones	80674	PROMERICA	10,000,000.00	20/9/2019	20/6/2020	8.75%	270	10	24,305.56
Fondo Recuperaciones	400511002065	LAFISE	8,300,000.00	6/5/2019	6/5/2020	9.25%	360	24	51,183.33
Fondo Recuperaciones	400511002055	LAFISE	9,000,000.00	22/3/2019	22/3/2020	9.25%	360	8	18,500.00
Fondo Recuperaciones	80203	PROMERICA	700,000.00	2/8/2019	2/5/2020	9.00%	270	28	4,900.00
Fondo Recuperaciones	80677	PROMERICA	265,000.00	20/9/2019	20/6/2020	8.75%	270	10	644.10
Fondo Recuperaciones	79547	PROMERICA	10,000,000.00	30/5/2019	30/11/2019	8.75%	180	30	72,916.67
Fondo Recuperaciones	80597	PROMERICA	5,000,000.00	10/9/2019	10/6/2020	8.75%	270	20	24,305.56
Fondo Incumplimiento	400511002063	LAFISE	14,000,000.00	6/5/2019	6/5/2020	9.25%	360	24	86,333.33
Fondo Incumplimiento	02702010003275	BANRURAL	6,500,000.00	29/6/2019	29/6/2020	8.50%	360	1	1,534.72
Fondo Incumplimiento	400511002064	LAFISE	5,500,000.00	6/5/2019	6/5/2020	9.25%	360	24	33,916.67
Fondo Incumplimiento	015020100660l6	BANRURAL	900,000.00	15/7/2019	15/7/2020	8.50%	360	15	3,187.50
Fondo Incumplimiento	80202	PROMERICA	3,000,000.00	2/8/2019	2/5/2020	9.00%	270	28	21,000.00
Fondo Incumplimiento	80675	PROMERICA	1,598,000.00	20/9/2019	20/6/2020	8.75%	270	10	3,884.03
Fondo Incumplimiento	80238	PROMERICA	5,700,000.00	5/8/2019	5/5/2020	9.00%	270	25	35,625.00
Fondo Incumplimiento	80239	PROMERICA	5,910,000.00	5/8/2019	5/5/2020	9.00%	270	25	36,937.50
Fondo Incumplimiento	400511002059	LAFISE	2,000,000.00	22/3/2019	22/3/2020	9.25%	360	8	4,111.11
Fondo Incumplimiento	80598	PROMERICA	4,000,000.00	10/9/2019	10/6/2020	8.75%	270	20	19,444.44
TOTAL			129,373,000.00			8.91%			524,757.30

Hecho por: ELVIS GALINDO. Revisado por: EDGARDO SANCHEZ Autorizado por: DIKINSON RUBIO.

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A. DEPARTAMENTO FIDUCIARIO

b) **RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR:** En esta cuenta se provisiona el valor de los intereses devengados sobre Inversiones en Certificados de Depósitos devengados que no han sido recibidos en efectivo.

c) **COMISIONES POR PAGAR:** En esta cuenta se registra el valor de las comisiones pendientes de pago al Fiduciario según lo establecido en la Cláusula Octava del Contrato de Fideicomiso.

Comisión Por Pagar Inversión Cuentas de Ahorro,DPF y Recuperaciones

Cuentas	Saldos al 30 de septiembre	
	Saldo Año 2020	Saldo Año 2019
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento	0.00	301.59
Inversión en DPF 01501010409564/Fondo Incumplimiento	0.00	5,065.61
Recuperaciones de cartera 01501010409550/Fondo Recuperaciones	0.00	553.06
Total	**0.00**	**5,920.26**

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:

RESERVA POR DETERIORO ACUMULADO DE CARTERA DE CONSUMO SEPTIEMBRE 2020									
Categoria		Descripción	Dias	% DE RESERVA	N. Préstamos	Saldo	S. Reserva	Rserva Adicional según Fiduciario	Total Reserva
I-A - CONSUMO	1010			1%	6	2,544,226.91	25,442.27		25,442.27
I - CONSUMO	2010		Hasta 30 días	1%	2074	602,692,688.53	6,026,926.89		6,026,926.89
II - CONSUMO	2020		De 31 a 60 días	5%	7	2,423,200.19	121,160.01		121,160.01
III - CONSUMO	2030		De 61 a 90 días	25%	2	84,849.16	21,212.29	2,121.23	23,333.52
IV - CONSUMO	2040		De 91 a 120 días	60%	4	962,010.20	577,206.12	57,720.61	634,926.73
V - CONSUMO	2050		Más de 120 días	100%	100	13,334,505.20	13,334,505.20	1,333,450.52	14,667,955.72
		TOTALES			2193	622,041,480.19	20,106,452.77	1,393,292.36	21,499,745.13
						Requerimeinto adicional según numeral 12.2 de norma de cartera	2,010,645.28		
						Total reserva según recálculo	22,117,098.05		

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(categoria 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 30 de septiembre	
	Saldo Año 2020	Saldo Año 2019
Vigente	**608,323,582.82**	**634,821,137.56**
Consumo	608,323,582.82	634,821,137.56
Atrasado	**2,330,798.01**	**2,059,342.09**
Consumo	2,330,798.01	2,059,342.09
Vencido	**8,651,001.52**	**3,581,971.88**
Consumo	8,651,001.52	3,581,971.88
Ejecución Judicial	**2,649,840.29**	**2,866,917.86**
Consumo	2,649,840.29	2,866,917.86
Sub-Total	**621,955,222.64**	**643,329,369.39**
Mas Rendimientos por Cobrar	86,132.88	70,268.36
Menos Reserva Credito Dudoso	(22,117,098.05)	(16,344,411.56)
Total	**599,924,257.47**	**627,055,226.19**

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A. DEPARTAMENTO FIDUCIARIO

7. CUENTAS POR COBRAR.

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

Cuentas	Saldos al 30 de septiembre	
	Saldo Año 2020	Saldo Año 2019
Planilla Empleados IHSS	12,841.88	-
Otras Cuentas Por Cobrar Varias	22,080.00	23,560.13
Total	**34,921.88**	**23,560.13**

NOMBRE	NO.CREDITO	TIMBRES	AUTENTICIDAD DE CERTIFICACIONES	MONTO
JOSE ANTONIO GUERRA VASQUEZ	004847-001	75.00	626.00	701.00
SANTIAGO ARMANDO PAVON BULNES	003659-001	75.00	626.00	701.00
GREGORIO ANTONIO JUAREZ OLIVA	004722-001	75.00	626.00	701.00
ENRIQUE RODRIGUEZ	004657-001	75.00	626.00	701.00
DAYSI CAROLINA AYALA TORRES	004576-001	75.00	626.00	701.00
JUANA MARIA CANALES CALIX	003850-001	75.00	626.00	701.00
ADRIAN PORFIRIO VASQUEZ SANCHEZ	004387-001	75.00	626.00	701.00
REYNALDO ANARIBA	005277-001	75.00	626.00	701.00
MARIO LUIS OSORTO LOPEZ	005099-001	75.00	626.00	701.00
CARLOS HUMBERTO MARTINES RODRIGUEZ	001523-001	75.00	626.00	701.00
ADALBERTA BERRIOS GOMEZ	004379-001	75.00	626.00	701.00
JUAN JOSE NUÑEZ RODRIGUEZ	004902-001	75.00	626.00	701.00
OSCAR ROLANDO VASQUEZ CORTES	005248-001	75.00	626.00	701.00
PABLO ALEJANDRO CRUZ GONZALEZ	005255-001	75.00	-	75.00
LUIS ALBERTO VALDES GIRON	001927-001	75.00	626.00	701.00
SANTOS LORENZO LOPEZ	003692-001	75.00	-	75.00
MARIO ALEXY VALLE VALERIO	005094-001	75.00	-	75.00
JOSE LUIS CHEVEZ VASQUEZ	004868-001	75.00	626.00	701.00
JULIO CESAR PADILLA	003580-001	75.00	626.00	701.00
SANTOS MONDRAGON OVIEDO	005331-001	75.00	626.00	701.00
RAMIRO FERRUFINO CARCAMO	005264-001	75.00	626.00	701.00
REYNA ISABEL PINEDA RODRIGUEZ	002515-001	75.00	626.00	701.00
CARLOS ENRIQUE ZELAYA	001230-001	75.00	626.00	701.00
JENRY YOBANY LOPEZ SANCHEZ	004801-001	75.00	626.00	701.00
MARLIN RENE SANCHEZ SANCHEZ	005112-001	75.00	626.00	701.00
HECTOR ORLANDO ZELAYA	004742-001	75.00	626.00	701.00
GAMALIEL ZEPEDA PERALTA	004700-001	75.00	626.00	701.00
DANILO CASTILLO MARTINEZ	001215-001	75.00	626.00	701.00
EBER ISAAC VALLECILLO HERNANDEZ	004620-001	75.00	626.00	701.00
KELY NOHEMY RAUDALES DUARTE	000929-001	75.00	626.00	701.00
VICTOR DAVID CRUZ GONZALEZ	005392-001	75.00	626.00	701.00
EDGARDO MOLINA ROSALES	004626-001	75.00	626.00	701.00
SAUL ERNESTO MENDEZ MENCIA	005346-001	75.00	626.00	701.00
MARVIN LEONEL LOPEZ CERRATO	003228-001	75.00	-	75.00
HOSMAN YOVANY MURILLO GUERRERO	002423-001	75.00	-	75.00
MARIO ROBERTO BARAHONA	005101-001	75.00	-	75.00
ROSA AMINDA RAUDALES	005301-001	75.00	-	75.00
DENNIS JAVIER PACHECO MARTINEZ	004588-001	75.00	-	75.00
JORGE ALBERTO SANCHEZ FIGUEROA	000943-001	75.00	-	75.00
JOSE GILBERTO SAGASTUME RAMOS	003050-001/002	75.00	-	75.00
NOELIA SARAY SIERRA DUBON	005201-001	75.00	-	75.00
CRISTHIAN JESUS DUARTE ALVARENGA	000874-001	75.00	-	75.00
CLAUDIA WALESKA RAUDALES IRIAS	001559-001	75.00	-	75.00
AMY PATRICIA GONZALES URBINA	000063-001	75.00	-	75.00
TOTAL GENERAL		**3,300.00**	**18,780.00**	**22,080.00**

Hecho por: ELVIS GALINDO.

Revisado por: EDGARDO SANCHEZ

Autorizado por: DIKINSON RUBIO.

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 30 de septiembre	
	Saldo Año 2020	Saldo Año 2019
Fondo de Incumplimiento	42,366,919.19	36,612,805.11
Retención de Cuota Anticipada	178,826.56	151,993.77
Total	**42,545,745.75**	**36,764,798.88**

9. ACREEDORES VARIOS.

Los acreedores varios están integrados de la siguiente forma:

Cuentas	Saldos al 30 de septiembre	
	Saldo Año 2020	Saldo Año 2019
Honorarios Profesionales	48,677.60	48,677.60
Valores Pendientes De Aplicar A Préstamos	0.00	17,176,934.36
Devoluciones Pendientes De Pagar a Clientes	459,965.10	38,285.16
TOTAL	**508,642.70**	**17,263,897.12**

- **Devoluciones Pendientes De Pagar a Clientes:** En esta cuenta se contabilizan los valores de forma temporal por la naturaleza de la cuenta, por concepto de valores por cuotas pendientes de devolución por otorgamiento de Re-Préstamos y cancelaciones de préstamos. El año actual se conforman de la siguiente manera:

NOMBRE	IDENTIDAD	CREDITO	MONTO	MES	CONCEPTO
JUAN ANGEL RAMIREZ RAMIREZ	1312196800212	004898	909.25	jul-17	Devolución de cuota(cancelación de préstamo)
JUAN ANGEL RAMIREZ RAMIREZ	1312196800212	004898	915.70	jul-17	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
HECTOR MANUEL LOPEZ	1401198102219	004741	2,112.87	ago-17	Devolución de cuota(cancelación de préstamo)
HECTOR MANUEL LOPEZ	1401198102219	004741	2,123.45	sep-17	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
HENRY ANTONIO NUÑEZ CRUZ	0801197002701	002308	100.00	nov-17	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
CLAUDIA MELISSA BARAHONA FUNEZ	0816198400036	004543	847.45	mar-18	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
REYNA ELIZABETH RAMIREZ	0501196905926	005274	629.55	may-18	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
ANA ELIZABETH GREEN ALVAREZ	0203197500061	000176	8,919.53	jun-18	Devolución de cuota(représtamo)
SUYAPA LORENA BARAHONA	0801198006968	002870	582.13	jun-18	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
XENIA MARGOTH MEJIA MELARA	1004197200225	003624	4,390.49	jul-18	Devolución de cuota(représtamo)
ALEXANDRA IVANOVA ZUNIGA RODRIGUEZ	0601198601648	004400	1,256.18	sep-18	Devolución de cuota(représtamo)
NURIA NINOSKA, ALVAREZ PEREZ	1805199100031	005219	2,784.52	sep-18	Devolución de cuota(représtamo)
LUIS ANTONIO BONILLA GALINDO	0801196203751	005026	193.77	nov-18	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
MARTA PATRICIA ALVAREZ SERVELLON	0801195707062	001816	6,595.07	abr-19	Devolución de cuota(représtamo)
SANDRA SUYAPA CHACON JOVEL	0415196400008	000394	19,113.56	abr-19	Devolución de cuota(représtamo)
KARLA PATRICIA CASCO MOLINA	0801197902963	002804	3,439.20	may-19	Devolución de cuota(représtamo)
NORMA CAROLINA RAPALO VENTURA	0512196900978	005211	1,360.01	jul-19	Devolución de cuota(représtamo)
MARIA GUADALUPE AVILA VELASQUEZ	0816197700484	003465	4,974.97	ago-19	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
ISABEL CRISTINA SANCHEZ	0801-1956-06009	001780	3,487.46	sep-19	Devolución de cuota(représtamo)
SANTIAGO ALBERTO ZAVALA SAUCEDA	0801195903069	001875	10,092.65	oct-19	Devolución de cuota(représtamo)
LIDIA JEANETTE VERDE ARGUETA	0801196305513	002049	17,109.88	oct-19	Devolución de cuota(représtamo)
HECTOR OSMIN AMADOR LAINEZ	0801198101345	002906	8,017.94	oct-19	Devolución de cuota(représtamo)
MARIA EVANGELINA ORDOÑEZ TALAVERA	0902199100164	003615	8,524.85	oct-19	Devolución de cuota(représtamo)
MARIA DOLORES MEDINA SEVILLA	0801195907715	001898	1,290.10	oct-19	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
KAREN MARIA GODOY RODRIGUEZ	0824199000214	003553	2,062.85	oct-19	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
JOSUE NOE DUBON LOPEZ	0501198210276	000866	3,463.88	nov-19	Devolución de cuota(représtamo)
OLIVIA VERONICA HERNANDEZ MARADIAGA	0801196702675	002204	4,731.11	nov-19	Devolución de cuota(représtamo)
MIGUEL ANGEL LAINEZ GUTIERREZ	0801198418179	003092	4,351.69	nov-19	Devolución de cuota(représtamo)
SINDY JOHANA CARRASCO CHAVEZ	0501198309788	000886	9,735.86	dic-19	Devolución de cuota(représtamo)
PABLO CASTILLO AMADOR	0601197802473	001161	2,735.87	dic-19	Devolución de cuota(représtamo)
SERGIO REINALDO ROMERO MUÑOZ	0801197301385	002456	5,774.68	dic-19	Devolución de cuota(représtamo)
SANDRA AZUCENA RAMIREZ AVILA	0101195400445	000005	21,207.71	feb-20	Devolución de cuota(représtamo)
KAREN ELIZABETH BECERRA LINDO	0501198109748	000848	3,310.69	feb-20	Devolución de cuota(représtamo)
HUMBERTO RIOS MENDEZ	0606196100087	001252	17,671.34	feb-20	Devolución de cuota(représtamo)
CESAR ANTONIO AGUILAR ORELLANA	0801197909618	002821	6,821.05	feb-20	Devolución de cuota(représtamo)
HELEN PATRICIA CARDENAS RAMIREZ	1703197700033	004070	7,187.73	feb-20	Devolución de cuota(représtamo)
REINA ISABEL GUEVARA NOLASCO	0106198800049	005270	2,550.94	feb-20	Devolución de cuota(représtamo)
VILMA SOSA NUÑEZ	1806198000179	005401	2,039.46	feb-20	Devolución de cuota(représtamo)
HECTOR SAMUEL LAINEZ MURILLO	0801198407467	003065	2,243.94	feb-20	Devolucion de cuota(por readecuación)
REYNA IRACEMA RAMOS FLORES	0801195605593	001784	2,478.18	abr-20	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
MIRNA FREDESVINDA LOPEZ	0704196100191	001476	18,353.83	may-20	Devolución de cuota(représtamo)
ALBA PATRICIA ZAVALA AYALA	0502197401386	000978	21,403.51	may-20	Devolución de cuota(représtamo)
REINA ISABEL RAMIREZ CASTILLO	0508197200006	001064	8,810.16	may-20	Devolución de cuota(représtamo)
NAHUN ALFONSO ARDON MENDOZA	0501199204677	005172	6,836.92	jun-20	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
NERY GEORGINA PINEDA QUIROZ	0601196500786	001129	18,201.55	jun-20	Devolución de cuota(représtamo)
KIMBERLY PAMELA LEMUS MUNGUIA	0501198909318	004964	2,337.76	jun-20	Devolución de cuota(représtamo)
EDGAR ALEXANDER MEJIA GUZMAN	1808198900160	004621	2,720.19	jun-20	Devolución de cuota(représtamo)
JESUS GEOVANY MORENO REGALADO	1626197000370	004028	4,202.82	jun-20	Devolución de cuota(représtamo)
LESBIA ELIZABETH ANDINO AMADOR	0801196405904	002097	14,066.91	jul-20	Devolución de cuota(représtamo)
MARTINA ALVARADO PORTILLO	1709196200379	004117	13,132.44	jul-20	Devolución de cuota(représtamo)
DINORA DORILA CARDENAS HENRIQUEZ	0501197605204	000768	7,374.63	jul-20	Devolución de cuota(représtamo)
HECTOR ALFONSO SAUCEDA	0209196600373	000204	2,356.32	jul-20	Devolución de cuota(représtamo)
TEODULA SANCHEZ SORIANO	0610196300002	001296	3,183.60	sep-20	Devolución de cuota(représtamo)
DELMA CORINA MARADIAGA RAMOS	0703197302496	001437	14,757.89	sep-20	Devolución de cuota(représtamo)
LILIS RAMOS RAMIREZ	0209198401565	000210	9,050.50	sep-20	Devolución de cuota(représtamo)
DIANA PATRICIA SILVA RAMOS	0801196907050	002284	8,181.67	sep-20	Devolución de cuota(por cancelacion de préstamo)
ANA LUISA MUNGUIA PEREZ	0804197400420	003354	-0.40	sep-20	Devolución de cuota(por cancelacion de préstamo)
RAUL ANTONIO ARCHAGA LOPEZ	0801196201634	001988	4,522.84	sep-20	Devolución de cuota(por readecuacion de préstamo)
YELVA EMELINA BONILLA RUIZ	0704196500022	001478	5,418.52	sep-20	Devolución de cuota(por readecuacion de préstamo)
JOSE MANUEL RIOS SANDERS	0501198307207	000881	5,261.35	sep-20	Devolución de cuota(por readecuacion de préstamo)
JOSE ROSENDO VASQUEZ JACOME	0801197009583	002330	5,877.31	sep-20	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
BELKY MARIZOL ORTIZ MARTELL	0611197300752	001329	48,391.73	sep-20	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
LUIS ALBERTO DONAIRE PALMA	0801198522360	003142	3,902.03	sep-20	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
ALEJANDRO PINEDA PONCE	0801197812780	002778	3,923.14	sep-20	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
MARVIN EDGARDO MARTINEZ IZAGUIRRE	0801197606816	002650	4,944.14	sep-20	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
SINDY PATRICIA ALVARADO CANELAS	0801197800077	002731	5,052.19	sep-20	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
BELINDA ROSARIO MONTOYA AVILA	0816198600159	003469	2,210.60	sep-20	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
YURI AMADA ORTIZ RAMIREZ	0411198600235	000372	2,263.88	sep-20	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
LUIS REINIERY CHAVEZ	0826198300278	003575	2,855.17	sep-20	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
MIRIAM ARACELY FUNEZ BACA	0801197402798	002519	2,234.34	sep-20	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelación de préstamo
TOTAL			459,965.10		

Hecho por:
ELVIS GALINDO.

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ

Autorizado por:
DIKINSON RUBIO.

10. FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION (FONDOS PATRIMONIALES).

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

Cuentas	Saldo Año 2020	Saldo Año 2019
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 30 de septiembre	
	Saldo Año 2020	Saldo Año 2019
Utilidades de años anteriores	56,629,042.56	48,808,963.10
Uilidad del periodo	66,643,874.37	65,807,266.96
Total	**123,272,916.93**	**114,616,230.06**

12. CUENTAS DE ORDEN.

Está constituida por la siguiente cuenta:

a) **Intereses en Suspenso 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 30 de septiembre	
	Saldo Año 2020	Saldo Año 2019
Intereses en Suspenso	2,763,524.65	1,491,756.90
Total	**2,763,524.65**	**1,491,756.90**

b) **Valores Trasladados al Fideicomitente:** En esta cuenta se registran los valores trasladados al IHSS, según instrucciones recibidas del Comité Técnico nota No.1125-2018 y Comité de Inversiones del Fideicomiso según oficio No.CEI-IHSS-838-2019. Detallados así:

Cuentas	Saldos al 30 de septiembre	
	Saldo Año 2020	Saldo Año 2019
Traslados Realizados al Fideicomitente 2019	110,800,000.00	0.00
Traslados Realizados al Fideicomitente 2020	81,102,115.79	0.00
Total	**191,902,115.79**	**0.00**

c) **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. Detallados así:

Nombres	Saldos al 30 de septiembre	
	Saldo Año 2020	Saldo Año 2019
Leslie Carolina Manzanares	498,499.94	498,499.94
Maria Elena Flores Valladares	591,278.41	591,278.41
Ariel Alfredo Rivera Aguilar	455,673.16	455,673.16
Casto Raul Trejo Bustillo	19,031.12	19,031.12
Carlos Augusto Sandoval Fu	346,620.23	346,620.23
Gabriela Maria Amanda Leiva Zuniga	699,051.07	699,051.07
Nelly Isbel Guerra Menbreño	500,269.79	500,269.79
Saudy Yamileth Nuñez Meza	106,132.51	106,132.51
Rosa Aminta Ferrufino Chavez	604,292.88	0.00
Edwin Antonio Espinal Aviles	381,065.92	0.00
Juan Ramon Lainez	250,679.18	0.00
Total	**4,452,594.21**	**3,216,556.23**

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 devengados sobre la cartera de préstamos.

Concepto	Saldo Año 2020	Saldo Año 2019
Disponibilidades	799,762.33	544,600.09
Inversiones Financieras	3,366,324.16	4,296,157.98
Préstamos, Descuentos y Negociaciones	76,165,318.27	74,192,834.54
Intereses Moratorios	48,452.96	27,912.89
Total	**80,379,857.72**	**79,061,505.50**

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 2020	Saldo Año 2019
Reserva Tecnica para fondo de Incumplimiento	4,973,948.71	4,847,123.46
Total	**4,973,948.71**	**4,847,123.46**

15. GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS.

Los gastos por servicios financieros, se describen de la siguiente manera:

- **Comisiones Pagadas a BANRURAL:** En esta cuenta se registran las comisiones del Fiduciario, según lo establecido en la Cláusula Octava el Contrato de Fideicomiso.

Concepto	Saldo Año 2020	Saldo Año 2019
Comisiones pagadas a BANRURAL	7,928,572.48	7,624,074.63
Total	**7,928,572.48**	**7,624,074.63**

16. GASTOS DE ADMINISTRACION

Los gastos de administración, se describen de la siguiente manera:

a) **Auditoria Interna y Externa:** En esta cuenta se registran los valores pagados a DELOITTE, por concepto de la auditoría realizada a los estados financieros periodo 2018 y 2019.

b) **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.

- ✓ **Egresos Períodos Anteriores:** En esta cuenta están registrados los egresos que fueron erogados en periodos anteriores pero que fueron contabilizados en el presente período contable.

c) **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 2020	Saldo Año 2019
Auditoria Interna y Externa	98,941.01	42,471.71
Otros Gastos Varios	1,570.00	970.00
Otros Egresos Periodo Anterior	4,041.70	0.00
Contribuciones e Impuestos	728,909.45	739,598.74
Total	**833,462.16**	**783,040.45**