



CUENTA	NOTAS	2020	2019	CUENTA	NOTAS	2020	2019
ACTIVO				PASIVO			
DISPONIBILIDADES	3	51,116,527.89	36,579,983.62	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	8	41,190,363.08	39,277,339.48
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital		17,447,320.70	4,642,151.64	Fondo de Incumplimiento		41,059,078.55	39,066,643.67
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones		32,450,783.47	30,703,227.81	Retención de Cuota Anticipada		131,284.53	210,695.81
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento		1,207,015.74	1,234,604.17				
Cuenta de ahorro 1-11-41551/ Banco Promerica		529.69	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Cuenta de ahorro 10120541874/ Banco Atlantida		10,878.29	0.00	Costo Financiero por Pagar sobre Obligaciones Financieras			
RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE DISPONIBILIDADES	4	112,292.57	55,999.72	Comisiones por Pagar	5	5,488.89	5,488.89
Sobre Cuentas de Cheques y Ahorro		112,292.57	55,999.72	Por Administración de Inversiones		5,488.89	5,488.89
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	5	185,581,184.27	112,896,979.52	ACREEDORES VARIOS	9	17,013,283.41	1,045,636.01
Inversiones en Certificados de Depósitos		184,773,000.00	112,373,000.00	Honorarios Profesionales		48,677.60	48,677.60
Rendimientos Financieros por Cobrar sobre Inversiones Financieras		808,184.27	523,979.52	Valores Pendientes de Aplicar por Planilla		16,085,743.29	960,489.71
				Devoluciones Pendientes Por Pagar a Clientes		878,862.52	36,468.70
PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	6	585,999,565.14	647,603,803.87	TOTAL PASIVO		58,209,135.38	40,328,464.38
Vigentes		593,855,211.14	655,111,997.17	PATRIMONIO			
Fiduciarios		593,855,211.14	655,111,997.17	FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION	10	619,000,000.00	619,000,000.00
Atrasados		2,268,474.64	1,626,534.20	Apartaciones al Fideicomiso		619,000,000.00	619,000,000.00
Fiduciarios		2,268,474.64	1,626,534.20				
Vencidos		8,775,414.82	4,751,104.86	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	11	56,629,042.56	48,808,963.10
Fiduciarios		8,775,414.82	4,751,104.86				
En Ejecucion Judicial		2,649,840.29	2,857,006.51	UTILIDAD / PERDIDA DEL EJERCICIO	11	88,993,396.93	88,922,195.25
Fiduciarios		2,649,840.29	2,857,006.51				
Rendimientos Financieros por Cobrar de Préstamos, Descuentos y		121,410.82	102,704.53	TOTAL PATRIMONIO		764,622,439.49	756,731,158.35
Fiduciarios		121,410.82	102,704.53				
[Estimación por Deterioro Acumulado]		(21,670,786.57)	(16,945,543.40)				
Reserva para Crédito Dúooso		(21,670,786.57)	(16,945,543.40)				
CUENTAS POR COBRAR	7	22,005.00	22,856.00				
Otras Cuentas Por Cobrar Varias		22,005.00	22,856.00				
TOTAL ACTIVO		822,831,574.87	797,059,622.73	TOTAL PASIVO+PATRIMONIO		822,831,574.87	797,059,622.73
CUENTAS DE ORDEN	12	203,207,556.76	5,936,789.33	CUENTAS DE ORDEN		203,207,556.76	5,936,789.33
Intereses en Suspense		2,988,597.31	1,734,874.30	Cuentas de Orden por Contra		203,207,556.76	5,936,789.33
Traslados Realizados al Fideicomitente		191,902,115.79					
Valores Aplicados contra el Fondo de Incumplimiento		8,316,843.66	4,201,915.03				
TOTAL ACTIVO + CUENTAS DE ORDEN		1,026,039,131.63	802,996,412.06	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+CUENTAS DE ORDEN		1,026,039,131.63	802,996,412.06

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Elis Cárdeno
Carnet No. 12008-3
Contador

Dikinson Rubio
Carnet No. 1-10-1839
Coordinador de Fideicomisos

Edgardo Sánchez
Carnet No. 53738-6
Supervisor de Operaciones



BANCO DE DESARROLLO RURAL DE HONDURAS, S.A.

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

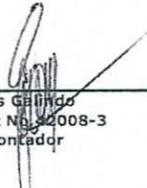
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE LOS AÑO 2020 Y 2019
EXPRESADO EN LEMPIRAS



CUENTA	NOTAS	2020	2019
INGRESOS			
INGRESOS FINANCIEROS			
INTERESES DEVENGADOS SOBRE DISPONIBILIDADES	13	107,235,871.16	106,820,002.82
Sobre Depositos en Cuentas de Cheques		1,142,036.99	733,849.88
INTERESES DEVENGADOS SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO		5,527,206.47	6,113,336.84
En Certificados de Depósitos DPF		5,527,206.47	6,113,336.84
INTERESES SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES		100,566,627.70	99,972,816.10
Fiduciarios		100,468,278.71	99,927,849.34
Intereses Moratorios		98,348.99	44,966.76
TOTAL INGRESOS		107,235,871.16	106,820,002.82
EGRESOS			
GASTOS FINANCIEROS			
OTROS GASTOS FINANCIEROS	14	6,561,873.82	6,526,028.01
Reserva Tecnica para fondo de Incumplimiento		6,561,873.82	6,526,028.01
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
COMISIONES PAGADAS A BANRURAL	15	10,483,074.11	10,272,926.96
Por Administración Anual		9,374,105.45	9,322,897.08
Por Administración de Inversiones en Bancos		1,108,968.66	950,029.88
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
HONORARIOS PROFESIONALES	16	1,197,526.30	1,098,852.60
Auditoría Interna y Externa		98,941.01	42,471.71
Honorarios Profesionales		24,000.00	0.00
GASTOS DIVERSOS			
Otros Gastos Varios		6,292.70	1,420.00
Otros Egresos Periodo Anterior		2,251.00	1,420.00
		4,041.70	0.00
IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
Sobre Rendimientos por Disponibilidades		1,068,292.59	1,054,960.89
		1,068,292.59	1,054,960.89
TOTAL EGRESOS		18,242,474.23	17,897,807.57
UTILIDAD / PERDIDA NETA		88,993,396.93	88,922,195.25

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.


Elvis G. Hinojosa
Carnet No. 2008-3
Contador


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


Edgardo Sanchez
Carnet No. 53738-6
Supervisor de Operaciones



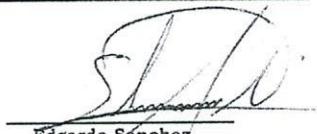
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
Estado de Flujo de Efectivo del 1 al 31 de diciembre año 2020
Medoto Directo (Expresado en Lempiras)



DESCRIPCIÓN	dic-20
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Más Cobro por intereses	9,139,553.97
Menos Pago por Comisiones a BANRURAL	(856,286.74)
Menos Pago por Gastos de Administración	(128,052.93)
Inversiones(No consideradas como equivalentes de efectivo)	
Más desinversión	4,000,000.00
Menos Inversión	(4,000,000.00)
Préstamos, descuentos y Negociaciones	
Mas Amortizaciones	26,886,053.82
Menos Desembolsos	(20,109,985.24)
Depósitos	
Captaciones	2,433,902.08
Retiros	(1,270,009.38)
Disminución(Aumento) Cuentas por Cobrar	741.78
Disminución(Aumento) Rendimientos por Cobrar	(1,384.08)
Disminución(Aumento) Cuentas por Pagar	(78,917.15)
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación	16,015,616.13
Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	16,015,616.13
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Período	35,100,911.76
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Período	51,116,527.89


Elvis Galindo
Carnet No. 42008-3
Contador


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


Edgardo Sánchez
Carnet No. 53738-6
Supervisor de Operaciones

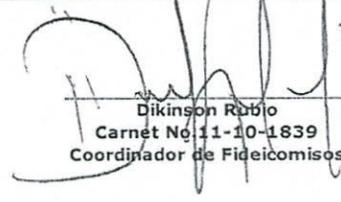


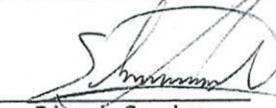
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre del año 2020
Expresado en Lempiras



CONCEPTOS	Nota	Saldos al 30/11/2020	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 31/12/2020
CAPITAL Y UTILIDADES					
Aportaciones	10	619,000,000.00			619,000,000.00
Utilidades (Pérdidas)	11	138,000,844.37	7,621,595.12	0.00	145,622,439.49
Capitalización de Utilidades (Otras Partidas)					-
TOTAL PATRIMONIO		757,000,844.37	7,621,595.12	-	764,622,439.49


Elvis Galindo
Carnet No. 42008-3
Contador


Dickinson 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.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).

BANRURAL



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 consoliación de préstamos en el sector financiero y no financiero, según sea el caso; b) Conformar un fondo para atender/cubrir las probabilidades de incumplimiento de la cartera de préstamos, c) Incentivar al ahorro a los empleados del IHSS.

Condiciones del Contrato.

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

Hecho por:
ELVIS GALINDO.

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ

Autorizado por:
DIKINSON RUBIO.

Página 1

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 DICIEMBRE DEL 2020
(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:
ELVIS GALINDO.

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ

Autorizado por:
DIKINSON 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 DICIEMBRE DEL 2020
(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 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 31 de diciembre del 2020 el precio promedio de compra de la divisa bajo este sistema fue de L. 24.1141 por US\$ 1.00 y su precio de venta L. 24.2829.

2.4) Efectivo y Equivalentes de Efectivo.

Para propósitos del Estado de Flujo de Efectivo, el efectivo y sus equivalentes corresponden a los saldos en las cuentas de bancos. El efectivo y equivalentes de efectivo comprende el efectivo e inversiones a corto plazo de gran liquidez, fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, incluyendo: efectivo, Letras del Banco Central de Honduras, depósitos en otras instituciones financieras.

Hecho por:
ELVIS GALINDO.

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ

Autorizado por:
DIKINSON RUBIO.

Página 3

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 DICIEMBRE DEL 2020
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).



2.5) Activos Financieros.

Las instituciones financieras reconocen como activos financieros las disponibilidades, inversiones Financieras, préstamos, descuentos y negociaciones y cuentas por cobrar.

- a) **Activos financieros a costo amortizado:** Un activo financiero deberá medirse al costo amortizado si se cumple las dos condiciones siguientes:
- ✓ El activo se mantiene dentro un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales.
 - ✓ Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificidades, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.
- b) **Préstamos, Descuentos y Negociaciones:** Comprende las cuentas que representan los derechos provenientes de operaciones sujetas a riesgos crediticios, bajo las distintas modalidades, derivados de recursos propios. Los préstamos se clasifican en función de la situación de pagos en: Vigentes, atrasados, vencidos, refinanciados y en ejecución judicial de conformidad con la normativa aplicable vigente emitida por la CNBS.
- c) **Cuentas por Cobrar:** Son activos financieros que se mantienen dentro del modelo de negocio de la Institución, con la finalidad de recolectar los flujos de efectivo contractuales, por lo cual, se registran y miden el costo amortizado utilizando el método de tasa de efectivo.

2.6) Activos Mantenido para la Venta.

Son los activos que la administración ha decidido recuperarlos mediante una operación de venta más que por su uso continuo y por los activos de largo plazo adquiridos por la administración, exclusivamente con el propósito de su enajenación, dichos activos están disponibles para venta inmediata; se incluyen en este rubro: Inversiones en acciones, propiedad planta y equipo, bienes recibidos en pagos o adjudicados.

2.7) Bienes Recibidos en pagos o adjudicados.

Los bienes recibidos en concepto de pago de préstamos se contabilizan al menor valor establecido en el reglamento del Fideicomiso. Para estos efectos se considera como valor de mercado, el avalúo Pericial de los bienes realizados por peritos inscritos en la CNBS.

2.8) Propiedad Planta y Equipo.

Se registran al costo histórico menos la depreciación.

Hecho por:
ELVIS GALINDO.

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ.

Autorizado por:
DIKINSON RUBIO.

Página 4

Departamento Fiduciario

**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**



2.9) Provisiones.

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

2.10) Intereses.

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

3. DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR.

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

Cuentas	Saldos al 31 de diciembre	
	Saldo Año 2020	Saldo Año 2019
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital	17,447,320.70	4,642,151.64
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones	32,450,783.47	30,703,227.81
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento	1,207,015.74	1,234,604.17
Cuenta de ahorro 1-11-41551/ Banco Promerica	529.69	0.00
Cuenta de ahorro 10120541874 /Banco Atlantida	10,878.29	0.00
Total	51,116,527.89	36,579,983.62

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 noviembre	
	Saldo Año 2020	Saldo Año 2019
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital	45,386.35	26,323.04
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones	66,179.12	26,440.70
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento	727.10	3,235.98
Cuenta de ahorro 10120541874/ Banco Atlantida	0.00	
Total	112,292.57	55,999.72

Hecho por:
ELVIS GALINDO.

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ

Autorizado por:
DIKINSON 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 DICIEMBRE DEL 2020
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**



5. INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO.

Las inversiones financieras están integradas de la siguiente forma:

Cuentas	Saldos al 31 de diciembre	
	Saldo Año 2020	Saldo Año 2019
Inversiones en Certificados ver cuadro No.1 y 2	184,773,000.00	112,373,000.00
Rendimientos Por Cobrar Sobre Inversiones Financieras	808,184.27	523,979.52
Total	185,581,184.27	112,896,979.52

a) **EN CERTIFICADOS DE DEPOSITOS DPF:** En esta cuenta se registran las Inversiones en Certificados de Depósitos efectuadas en Instituciones del Sistema Financiero Nacional, mismas que son registradas por su valor nominal. Según se detalla a continuación:

DESCRIPCION	NUMERO DE CERTIFICADO	BANCO	VALOR DE INVERSION	FECHA INVERSION	FECHA VENCIMIENTO	TASA	DIAS INVERSION	INTERESES POR COBRAR
Fondo Incumplimiento	01502010074314	BANRURAL	6,500,000.00	29/6/2020	29/6/2021	8.35%	360	1,507.64
Fondo Incumplimiento	01502010073932	BANRURAL	1,000,000.00	4/8/2020	4/8/2021	8.70%	360	6,283.33
Fondo Incumplimiento		BANRURAL	4,000,000.00	4/12/2020	4/12/2021	8.50%	360	24,355.96
Fondo Incumplimiento	01502010076417	BANRURAL	10,000,000.00	14/11/2020	14/11/2021	9.00%	360	40,000.00
Fondo Incumplimiento	01502010076435	BANRURAL	9,500,000.00	14/11/2020	14/11/2021	9.00%	360	38,000.00
Fondo Incumplimiento	82913	PROMERICA	3,000,000.00	4/5/2020	4/2/2021	8.50%	270	18,416.67
Fondo Incumplimiento	83325	PROMERICA	1,598,000.00	23/8/2020	23/3/2021	8.25%	270	2,563.46
Fondo Incumplimiento	82949	PROMERICA	5,700,000.00	8/5/2020	8/2/2021	8.50%	270	28,808.33
Fondo Incumplimiento	82950	PROMERICA	5,910,000.00	8/5/2020	8/2/2021	8.50%	270	30,699.17
Fondo Incumplimiento	83247	PROMERICA	4,000,000.00	10/6/2020	10/3/2021	8.25%	270	18,333.33
Fondo Incumplimiento	200010368827	FICOHSA	2,000,000.00	1/7/2020	1/1/2021	7.25%	180	11,690.56
Fondo Incumplimiento	10150036812	ATLANTIDA	5,500,000.00	3/8/2020	3/8/2021	7.50%	360	33,187.50
Fondo Recuperaciones	01502010073928	BANRURAL	19,000,000.00	4/8/2020	4/8/2021	8.70%	360	119,393.33
Fondo Recuperaciones	83324	PROMERICA	10,265,000.00	23/8/2020	23/3/2021	8.25%	270	16,486.77
Fondo Recuperaciones	82914	PROMERICA	700,000.00	4/5/2020	4/2/2021	8.50%	270	4,297.22
Fondo Recuperaciones	83246	PROMERICA	5,000,000.00	10/6/2020	10/3/2021	8.25%	270	22,916.67
Fondo Recuperaciones	200010368819	FICOHSA	14,000,000.00	1/7/2020	1/1/2021	7.25%	180	81,763.89
Fondo Recuperaciones	10150098750	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2020	3/8/2021	7.50%	360	58,162.50
Fondo Recuperaciones	10150098769	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2020	3/8/2021	7.50%	360	58,162.50
Fondo Recuperaciones	10150068787	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2020	3/8/2021	7.50%	360	58,162.50
Fondo Recuperaciones	10150068796	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2020	3/8/2021	7.50%	360	58,162.50
Fondo Recuperaciones	10150068803	ATLANTIDA	10,340,000.00	3/8/2020	3/8/2021	7.50%	360	58,162.50
Fondo Recuperaciones	01502010076459	BANRURAL	8,000,000.00	27/11/2020	27/11/2021	8.50%	360	4,866.67
Fondo Recuperaciones	01502010076504	BANRURAL	8,000,000.00	27/11/2020	27/11/2021	8.50%	360	4,866.67
Fondo Recuperaciones	01502010076485	BANRURAL	9,000,000.00	27/11/2020	27/11/2021	8.50%	360	5,375.00
TOTAL			184,773,000.00			8.17%		808,184.27

CUADRO N°.2 AÑO 2019

DESCRIPCION	NUMERO DE CERTIFICADO	BANCO	VALOR INVERSION	FECHA INVERSION	FECHA VENCIMIENTO	TASA	DIAS INVERSION	INTERESES POR COBRAR
Fondo Recuperaciones	400511002054	LAFISE	10,000,000.00	22/3/2019	22/3/2020	9.25%	360	20,555.96
Fondo Recuperaciones	80674	PROMERICA	10,000,000.00	20/9/2019	20/6/2020	8.75%	270	24,305.96
Fondo Recuperaciones	400511002095	LAFISE	8,900,000.00	6/5/2019	6/5/2020	9.25%	360	51,183.33
Fondo Recuperaciones	400511002055	LAFISE	9,000,000.00	22/3/2019	22/3/2020	9.25%	360	18,500.00
Fondo Recuperaciones	80203	PROMERICA	700,000.00	2/8/2019	2/5/2020	9.00%	270	4,900.00
Fondo Recuperaciones	80677	PROMERICA	265,000.00	20/5/2019	20/5/2020	8.75%	270	644.10
Fondo Recuperaciones	80597	PROMERICA	5,000,000.00	10/9/2019	10/6/2020	8.75%	270	24,305.96
Fondo Recuperaciones	400511002118	LAFISE	16,000,000.00	4/12/2019	4/12/2020	9.25%	360	106,898.69
Fondo Incumplimiento	400511002053	LAFISE	14,000,000.00	6/5/2019	6/5/2020	9.25%	360	69,333.33
Fondo Incumplimiento	02702010003275	BANRURAL	6,500,000.00	25/5/2019	23/8/2020	8.50%	360	1,534.72
Fondo Incumplimiento	400511002064	LAFISE	5,500,000.00	6/5/2019	6/5/2020	9.25%	360	33,916.67
Fondo Incumplimiento	01502010098556	BANRURAL	900,000.00	15/7/2019	15/7/2020	8.50%	360	3,187.50
Fondo Incumplimiento	80202	PROMERICA	3,500,000.00	2/8/2019	2/5/2020	9.00%	270	21,000.00
Fondo Incumplimiento	80675	PROMERICA	1,598,000.00	25/8/2019	29/8/2020	8.75%	270	3,884.03
Fondo Incumplimiento	80238	PROMERICA	5,700,000.00	5/8/2019	5/5/2020	9.00%	270	35,025.00
Fondo Incumplimiento	80239	PROMERICA	5,910,000.00	5/8/2019	5/5/2020	9.00%	270	36,937.50
Fondo Incumplimiento	400511002056	LAFISE	2,000,000.00	22/3/2019	22/3/2020	9.25%	360	4,111.11
Fondo Incumplimiento	80598	PROMERICA	4,000,000.00	10/6/2019	10/6/2020	8.75%	270	19,444.44
Fondo Incumplimiento	400511002117	LAFISE	4,000,000.00	4/12/2019	4/12/2020	9.25%	360	26,722.22
TOTAL			112,373,000.00			8.99%		523,979.52

Hecho por:
ELVIS GALINDO.

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ

Autorizado por:
DIKINSON 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 DICIEMBRE DEL 2020
(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.

Comisión Por Pagar Inversión Cuentas de Ahorro,DPF y Recuperaciones

Cuentas	Saldos al 31 de diciembre	
	Saldo Año 2020	Saldo Año 2019
Inversión en DPF 01501010409564/Fondo Incumplimiento	5,488.89	5,488.89
Total	5,488.89	5,488.89

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

Hecho por:
ELVIS GALINDO.

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ

Autorizado por:
DIKINSON RUBIO.

Página 7

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 DICIEMBRE DEL 2020
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).**



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 DICIEMBRE 2020								
Categoría	Descripción	Días	% DE RESERVA	N. Prestamos	Saldo	S. Reserva	Reserva Adicional según Fiduciario	Total Reserva
I-A - CONSUMO	1010		1%	4	1,758,868.61	17,588.69		17,588.69
I - CONSUMO	2010	Hasta 30 días	1%	2051	589,581,695.78	5,895,816.96		5,895,816.96
II - CONSUMO	2020	De 31 a 60 días	5%	5	1,751,785.24	87,589.26		87,589.26
III - CONSUMO	2030	De 61 a 90 días	25%	4	884,272.33	221,068.08	22,106.81	243,174.89
IV - CONSUMO	2040	De 91 a 120 días	60%	1	537,694.18	322,616.51	32,261.65	354,878.16
V - CONSUMO	2050	Más de 120 días	100%	99	13,156,035.57	13,156,035.57	1,315,603.56	14,471,639.13
TOTALES				2164	607,670,351.71	19,700,715.07	1,369,972.02	21,070,687.08
Requerimiento adicional según numeral 12.2 de norma de cartera						1,970,071.51		
Total reserva según recálculo						21,670,786.57		

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

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

Concepto	Saldos al 31 de diciembre	
	Saldo Año 2020	Saldo Año 2019
Vigente	593,855,211.14	655,111,997.17
Consumo	593,855,211.14	655,111,997.17
Atrasado	2,268,474.64	1,626,534.20
Consumo	2,268,474.64	1,626,534.20
Vencido	8,775,414.82	4,751,104.86
Consumo	8,775,414.82	4,751,104.86
Ejecución Judicial	2,649,840.29	2,857,006.51
Consumo	2,649,840.29	2,857,006.51
Sub-Total	607,548,940.89	664,346,642.74
Mas Rendimientos por Cobrar	121,410.82	102,704.53
Menos Reserva Credito Dudoso	(21,670,786.57)	(16,945,543.40)
Total	585,999,565.14	647,503,803.87

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:
ELVIS GALINDO.

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ

Autorizado por:
DIKINSON RUBIO.

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.

BANRURAL
El Banco que le ayuda a crecer

Departamento Fiduciario

FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).



Cuentas	Saldos al 31 de diciembre	
	Saldo Año 2020	Saldo Año 2019
Otras Cuentas Por Cobrar Varias	22,005.00	22,856.00
Total	22,005.00	22,856.00

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	003590-001	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
AMY PATRICIA GONZALES URBINA	000063-001	75.00	-	75.00
TOTAL GENERAL		3,225.00	18,780.00	22,005.00

Hecho por:
ELVIS GALINDO.

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ.

Autorizado por:
DIKINSON 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 DICIEMBRE DEL 2020
 (EXPRESADO EN LEMPIRAS).

BANRURAL
El Banco que le Ayuda a Crecer



8. DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO.

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

Cuentas	Saldos al 31 de diciembre	
	Saldo Año 2020	Saldo Año 2019
Fondo de Incumplimiento	41,059,078.55	39,066,643.67
Retención de Cuota Anticipada	131,284.53	210,695.81
Total	41,190,363.08	39,277,339.48

9. ACREEDORES VARIOS.

Los acreedores varios están integrados de la siguiente forma:

Cuentas	Saldos al 31 de diciembre	
	Saldo Año 2020	Saldo Año 2019
Honorarios Profesionales	48,677.60	48,677.60
Valores Pendientes De Aplicar A Préstamos	16,085,743.29	960,489.71
Devoluciones Pendientes De Pagar a Clientes	878,862.52	36,468.70
TOTAL	17,013,283.41	1,045,636.01

a) **Valores Pendientes de Aplicar por Planilla de Préstamos:** En esta cuenta se contabilizan los valores de forma temporal por la naturaleza de la cuenta, por concepto de valores pendientes de aplicación de planilla de préstamos. El año actual se conforman de la siguiente manera:

NOMBRE	IDENTIDAD	CREDITO	MONTO	MES	CONCEPTO
FIDEICOMISO DEL IHSS	08019017978667	005452	16,085,743.29	22/12/2020	Valor recibido para aplicación de planilla de préstamos 10/01/2021
TOTAL			16,085,743.29		

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

Hecho por:
 ELVIS GALINDO.

Revisado por:
 EDGARDO SANCHEZ

Autorizado por:
 DIKINSON 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 DICIEMBRE DEL 2020 (EXPRESADO EN LEMPIRAS).



NOMBRE	IDENTIDAD	CREDITO	MONTO	MES	CONCEPTO
JUAN ANGEL RAMIREZ RAMIREZ	1312196800212	004898	908.25	1/7/2017	Devolucion de cuota(cancelacion de prestamo)
JUAN ANGEL RAMIREZ RAMIREZ	1312196800212	004898	915.70	1/7/2017	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo
HECTOR MANUEL LOPEZ	1401198102219	004741	2,112.87	1/8/2017	Devolucion de cuota(cancelacion de prestamo)
HECTOR MANUEL LOPEZ	1401198102219	004741	2,123.45	2/9/2017	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo
HENRY ANTONIO NUÑEZ CRUZ	0801197007701	002308	100.00	2/11/2017	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo
CLAUDIA MELISSA BARAHONA FUNEZ	0816198400039	004543	647.45	10/3/2018	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo
REYNA ELIZABETH RAMIREZ	0801196908926	005274	629.55	28/5/2018	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo
ANA ELIZABETH GREEN ALVAREZ	0203197500061	003178	8,919.53	1/6/2018	Devolucion de cuota(represtamo)
SUYAPA LORENA BARAHONA	0801198006958	002870	582.13	12/6/2018	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo
XENIA MARGOTH MEJIA MELARA	1004197200228	003624	4,390.49	1/7/2018	Devolucion de cuota(represtamo)
NURIA NINOSKA ALVAREZ PFRF7	1805199100031	005219	2,784.52	30/9/2018	Devolucion de cuota(represtamo)
LUIS ANTONIO BONILLA GALINDO	0801196203751	003086	6,338.77	1/10/2018	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo
MARTA PATRICIA ALVAREZ SERVELLON	0801195707062	005818	5,995.07	1/4/2019	Devolucion de cuota(represtamo)
SANDRA SUYAPA CHACON JOVEL	0415196400008	000384	18,113.56	1/4/2019	Devolucion de cuota(represtamo)
KARLA PATRICIA CASCO MOLINA	0801197802963	002804	3,439.20	30/9/2019	Devolucion de cuota(represtamo)
NORMA CAROLINA RAFAEL VENTURA	0512198000378	005211	1,360.01	3/17/2019	Devolucion de cuota(represtamo)
MARIA GUADALUPE AVILA VELASQUEZ	0816197700484	003485	4,974.97	7/8/2019	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo
ISABEL CRISTINA SANCHEZ	0801195106098	001780	3,487.46	10/9/2019	Devolucion de cuota(represtamo)
SANTIAGO ALBERTO ZAVALA SAUCEDA	0801196903089	001782	10,992.65	1/10/2019	Devolucion de cuota(represtamo)
LUCIA JEANE TE VERDE ARGUETA	0501198400045	002089	17,129.83	1/10/2019	Devolucion de cuota(represtamo)
HECTOR OSMIN AMADOR LAINEZ	0801198101345	002809	8,017.94	1/10/2019	Devolucion de cuota(represtamo)
MARIA EVANGELINA ORDONEZ TALAVERA	0802199100184	003615	8,524.85	1/10/2019	Devolucion de cuota(represtamo)
MARIA DOLORES MEDINA SEVILLA	0801195807715	001899	1,480.10	31/10/2019	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo
KAREN MARIA GODOY RODRIGUEZ	0501198000124	003553	6,892.85	31/10/2019	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo
JOSUE NOE DUBON LOPEZ	0501198210276	002866	3,463.68	10/11/2019	Devolucion de cuota(represtamo)
OLIVIA VERONICA HERNANDEZ MARADIAGA	0801198020275	002204	4,711.11	10/11/2019	Devolucion de cuota(represtamo)
MIGUEL ANGEL LAINEZ GUTIERREZ	0801198418179	003092	6,381.88	10/11/2019	Devolucion de cuota(represtamo)
SINDY JOHANA CARRASCO CHAVEZ	0501198309788	000880	8,735.85	31/12/2019	Devolucion de cuota(represtamo)
PABLO CASTILLO AMADOR	0801197802473	001161	2,735.87	31/12/2019	Devolucion de cuota(represtamo)
SERGIO REINALDO ROMERO MUÑOZ	0801197301385	002456	5,774.68	31/12/2019	Devolucion de cuota(represtamo)
SANDRA ADELINA RAMIREZ AVILA	0121195400045	000821	21,207.71	28/2/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
KAREN ELIZABETH BECERRA LINDO	0501198109748	000848	3,310.69	28/2/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
HUMBERTO RIOS MENDEZ	0605198100097	001282	17,671.34	28/2/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
CESAR ANTONIO AGUILAR ORELLANA	0801198000160	002821	8,821.05	28/2/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
HELEN PATRICIA CARDENAS RAMIREZ	1723197700033	004070	7,187.73	28/2/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
REINA ISABEL GUEVARA NOLASCO	0108198800049	005270	2,550.94	28/2/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
VILMA SOSA NUÑEZ	1808198900179	005401	2,039.46	28/2/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
HECTOR SANUEL LAINEZ MURILLO	0801198407487	003085	7,243.84	27/2/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
REYNA IRACEMA RAMOS FLORES	0801198506953	001784	2,478.18	23/4/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo
MARIA FREDERIVINDA LOPEZ	0704196100191	001476	16,353.83	1/9/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
REINA ISABEL RAMIREZ CASTILLO	0508197200029	001065	8,110.16	1/5/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
NATHAN ALFONSO RIVERA MENDOZA	0801198000124	005172	6,336.92	15/6/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo
NERY GEORGINA PINEA QUIROZ	0601198600766	001129	16,201.55	30/6/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
KIMBERLY PAMELA LEMUS MUNGUIA	0501198909318	004964	2,337.76	30/6/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
EDGAR ALEXANDER GONZALEZ	0801198000160	000821	7,120.19	30/6/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
JOSE GIOVANNY MORENO REGALADO	1628197000370	004028	4,202.82	30/8/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
LESBIA ELIZABETH ANDINO AMADOR	0801198405904	002097	16,016.91	3/17/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
MARTINA ALVARADO PORTILLO	1708196200379	004117	13,135.44	3/17/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
DINDORA DORLA GARDENAS HENRIQUEZ	0801198000124	005172	1,374.63	1/7/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
HECTOR ALFONSO SAUCEDA	0209106000373	000604	2,356.32	3/17/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
TEODILA SANCHEZ SORIANO	0910198300002	001296	3,183.80	10/9/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
DIANA GORIBEA NUNO DIAGA RAMOS	0801198401498	002817	8,717.88	10/9/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
LILIS RAMOS RAMIREZ	0209198401585	000210	9,090.50	10/9/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
DIANA PATRICIA SILVA RAMOS	0801198007050	002284	8,181.67	10/9/2020	Devolucion de cuota(por cancelacion de prestamo)
PAUL ANTONIO ARCHAGA LOPEZ	0801198201634	001985	4,522.84	10/9/2020	Devolucion de cuota(por reduccion de prestamo)
YELVA EMEILINA BONILLA RIVERA	0418196900022	001478	4,418.52	10/9/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
JOSE MANUEL RIOS SANDERS	0501198307207	000881	5,261.35	10/8/2020	Devolucion de cuota(por reduccion de prestamo)
JOHANNA DESIRE VASQUEZ NUÑEZ	0801198004456	002885	4,414.39	2/10/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo
SANDRA VERONICA LANGRANDE	1618197000156	003395	6,190.87	9/10/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo
MOLLY ELISA MILLER BARAHONA	0501198000039	005489	1,006.87	7/10/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo
KATY FABIOLA RAMIREZ LINARES	0501198806437	000937	3,898.54	12/10/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo
FATIMA HORTENCIA TOLEDO MARTINEZ	0801197810198	002924	12,094.31	10/10/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
OSCAR CABALLERO CALICONIO	0501198004389	000643	13,968.81	10/10/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
PABLIK MARTINEZ VILLALOBOS	0801197813834	002784	11,147.41	10/10/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
MARITZA YOLANDA VELASQUEZ CHAVARRIA	1504197600022	004262	19,365.11	10/10/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
LENYA SALVADOR URBINA PORTILLO	1801197700821	004144	8,142.26	10/10/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
ENMA NILDA ALVAREZ	0801199000122	003667	11,812.26	10/10/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
KATHERINE JAZMIN ZEPEDA ANDINO	0801199018612	003283	3,219.14	10/10/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
DINA MARITZA URBINA HERNANDEZ	0101198307942	005664	4,149.18	10/10/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
ELISA ERNESTINA NUÑEZ CORRALES	0301198000000	001449	1,904.72	10/10/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
ROBERTO IVEL GHAOZ GOMEZ	0301198201231	002803	4,001.57	10/10/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
OLICIA MARINA PEÑA UMANA	0501198804776	000494	6,112.62	10/10/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
MIRNA CATALINA AGUILAR HERNANDEZ	0813198700046	003432	16,437.47	10/10/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
REINA ADILA PEREZ	0513197800809	001378	1,474.52	10/10/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
IRIS ANEY HERNANDEZ CARBALLO	0501197409409	006771	1,813.72	10/10/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
KAREN YOHANNA MARTINEZ FLORES	0801198006181	004931	1,495.56	10/10/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
YADIRA YAMILETH NUNO MORENO	0801197001897	001198	15,863.83	10/10/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
ALEJANDRO ROMERO JAIN	0801197713838	002719	14,051.82	10/10/2020	Devolucion de cuota(por cancelacion de prestamo)
YOHANNA DESIRE VASQUEZ NUÑEZ	0801198008456	002885	4,542.11	10/10/2020	Devolucion de cuota(por cancelacion de prestamo)
INGRID CONCEPCION HERNANDEZ MARTINEZ	0801197607828	002764	8,567.38	10/10/2020	Devolucion de cuota(por cancelacion de prestamo)
ALBA IDIA FLORES DIAZ	0801198000430	001811	7,712.78	10/10/2020	Devolucion de cuota(por reduccion de prestamo)
FRANCYS JOEL SALGADO LARA	0801198208046	005481	8,747.99	10/11/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
MARLA YADIRA GONZALEZ FLORES	0201197400388	000163	12,909.92	10/11/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
HENRY GIOVANNY MORALES VASQUEZ	0801197210317	002430	18,784.82	10/11/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
BLANCA ESTELA SANCHEZ PORTILLO	0801197209411	002434	14,129.56	10/11/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
MARIA MARGARITA ELVIR ALMENDARES	0801198105282	001968	18,081.79	10/11/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
MELISSA YANFRIS RODRIGUEZ ESCOBAR	1804198304340	004970	4,347.15	10/11/2020	Devolucion de cuota(por cancelacion de prestamo)
WILMER ANTONIO LANZA LOPEZ	0801197104959	002344	6,147.92	10/11/2020	Devolucion de cuota(por reduccion de prestamo)
LOURDES MONCADA LEZAMA	0801198301209	002028	6,343.21	10/11/2020	Devolucion de cuota(por reduccion de prestamo)
DIANA ELIZA TOVES	0709198900164	001535	8,426.46	30/11/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo
AIDA MIRYA FALLOS CLAROS	1007198700020	003832	1,089.43	30/12/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo
RAMON OSWALDO SOLIS PINEA	0501197708371	002782	11,562.48	10/12/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
ALBA ROSA CARRANZA	0605196800496	001237	13,119.22	10/12/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
OLGA ISABEL ESTRADA VASQUEZ	0708199100174	001520	17,802.65	10/12/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
OLENDA XOMARA VALLADARES MONCADA	0801197408568	002373	10,743.81	10/12/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
FANY MARILDA AGUIERO RAMIREZ	0501199108337	003294	5,562.64	10/12/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
CARLOS ROLANDO MANZANO CRUZ	0805196400168	003355	16,078.31	10/12/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
ABRAHAM ANTONIO ORELLANA BARAHONA	1804199100148	000310	20,847.27	10/12/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
MARLENE SUYAPA PINEA	1608198300011	003048	3,208.35	10/12/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
ISSIS MARBELLA AVILA CHAVARRIA	1804198902991	004277	4,833.01	10/12/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
CARLOS ADALBERTO SALINAS LOPEZ	0704198400064	001477	17,438.77	10/12/2020	Devolucion de cuota(represtamo)
RUBI ANABEL VALLADARES VALLADARES	0801198404641	002091	2,715.09	10/12/2020	Devolucion de cuota(por cancelacion de prestamo)
OSCAR ANTONIO COLINDRES LAINEZ	0801196203770	001895	2,917.81	10/12/2020	Devolucion de cuota(por cancelacion de prestamo)
ADA LETICIA LEIVA LOPEZ	1320198700138	005478	1,924.47	10/12/2020	Devolucion de cuota(por cancelacion de prestamo)
MARY DANIELA DIAZ HERNANDEZ	0502198400581	000993	1,220.88	10/12/2020	Devolucion de cuota(por reduccion de prestamo)
LEYDI LORENA AGUIRRE CASTRO	1807197201319	004321	5,837.78	10/12/2020	Devolucion de cuota(por reduccion de prestamo)
OLGA LETICIA GOMEZ	0502199100179	001199	3,172.60	11/12/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo
NELLY NOHEMI ENAMORADO DISCUA	0501197601054	000762	2,812.86	18/12/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo
MARIA JOSE AMAYA LAINEZ	0826198800098	005071	1,509.82	18/12/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo
DORA ESMERALDA MARTINEZ MANGIA	0501197009226	000606	8,643.85	18/12/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo
ANA KARINA PADILLA RUDALES	080119707554	002703	22,268.40	30/12/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo
NEYDA ANTONIA JEREZANO PAZ	0501198002479	000855	6,893.78	30/12/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo
LORENA YAMILETH CHEVEZ ESPINAL	0709198500230	001533	47,193.79	30/12/2020	Valor por devolver sobrante en cheque por cancelacion de prestamo
TOTAL			878,862.52		

Hecho por:
ELVIS GALINDO.

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ

Autorizado por:
DIKINSON 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 DICIEMBRE DEL 2020
 (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 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 31 de diciembre	
	Saldo Año 2020	Saldo Año 2019
Utilidades de años anteriores	56,629,042.56	48,808,963.10
Utilidad del periodo	88,993,396.93	88,922,195.25
Total	145,622,439.49	137,731,158.35

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 diciembre	
	Saldo Año 2020	Saldo Año 2019
Intereses en Suspense	2,988,597.31	1,734,874.30
Total	2,988,597.31	1,734,874.30

- 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:
ELVIS GALINDO.

Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ

Autorizado por:
DIKINSON RUBIO.

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.**BANRURAL**
El banco que te ayuda a crecer**Departamento Fiduciario**FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
(EXPRESADO EN LEMPIRAS).

Cuentas	Saldos al 31 de diciembre	
	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 31 de diciembre	
	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 Isabel 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	604,292.88
Edwin Antonio Espinal Aviles	381,065.92	381,065.92
Juan Ramon Lainez	250,679.18	0.00
Evy Enrique Acosta Giron	73,342.83	0.00
Consuelo Noguera Lopez	931,855.90	0.00
Fidelia Odeth Andonie Martinez	255,110.19	0.00
Alexis Javier Reyes Amaya	155,865.51	0.00
Marco Tulio Leiva Pineda	419,037.54	0.00
Evelyn Gissela Salgado Velasquez	76,355.73	0.00
Hernan Francisco Marroquin Cerrato	401,802.85	0.00
Carlos Adalberto Salinas Lopez	901,839.55	0.00
Lidia Jeanette Verde Argueta	649,039.35	0.00
Total	8,316,843.66	4,201,915.03

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.

Hecho por:
ELVIS GALINDO.Revisado por:
EDGARDO SANCHEZ.Autorizado por:
DIKINSON 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 DICIEMBRE DEL 2020
 (EXPRESADO EN LEMPIRAS).

BANRURAL
BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.



- 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	1,142,036.99	733,849.88
Inversiones Financieras	5,527,206.47	6,113,336.84
Préstamos, Descuentos y Negociaciones	100,468,278.71	99,927,849.34
Intereses Moratorios	98,348.99	44,966.76
Total	107,235,871.16	106,820,002.82

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 Técnica para fondo de Incumplimiento	6,561,873.82	6,526,028.01
Total	6,561,873.82	6,526,028.01

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	10,483,074.11	10,272,926.96
Total	10,483,074.11	10,272,926.96

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) **Honorarios Profesionales:** En esta cuenta se registran los valores pagados a Juan Miguel Moran Servellón, por concepto de contratación de servicios profesionales actuarial según contrato suscrito.

Hecho por:
 ELVIS GALINDO.

Revisado por:
 EDGARDO SANCHEZ

Autorizado por:
 DIKINSON RUBIO.

Página 14

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.
Departamento Fiduciario
 FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
 (EXPRESADO EN LEMPIRAS).

BANRURAL
 EL BANCO QUE LE AYUDA A CRECER



- c) **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 Periodos Anteriores:** En esta cuenta están registrados los egresos que fueron erogados en periodos anteriores pero que fueron contabilizados en el presente período contable.
- d) **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
Honorarios Profesionales	24,000.00	0.00
Otros Gastos Varios	2,251.00	1,420.00
Otros Egresos Periodo Anterior	4,041.70	0.00
Contribuciones e Impuestos	1,068,292.59	1,054,960.89
Total	1,197,526.30	1,098,852.60

Hecho por:
 ELVIS GALINDO.

Revisado por:
 EDGARDO SANCHEZ.

Autorizado por:
 DIKINSON RUBIO.

Página 15