



FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de julio del año 2021
Expresado en Lempiras

CONCEPTOS	Nota	Saldos al 30/06/2021	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 31/07/2021
CAPITAL Y UTILIDADES		-			
Aportaciones	10	619,000,000.00			619,000,000.00
Utilidades (Pérdidas)	11	190,958,970.99	7,453,876.37	0.00	198,412,847.36
Capitalización de Utilidades					-
(Otras Partidas)					-
TOTAL PATRIMONIO		809,958,970.99	7,453,876.37	-	817,412,847.36

Elvis Galindo

Elvis Galindo
Carnet No.42008-3
Contador

Firmado digitalmente por Elvis Galindo
Número de reconocimiento (DN) ru-00000000
Galindo, Elvis Galindo, cn=Elvis Galindo, ou=BANRURAL, c=HN
Fecha: 2021.08.10 10:25:57 -06'00'

Dikinson 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 julio año 2021
Medoto Directo (Expresado en Lempiras)

DESCRIPCIÓN	jul-21
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Más Cobro por intereses	8,935,931.30
Menos Pago por Comisiones a BANRURAL	(813,434.63)
Menos Pago por Gastos de Administración	(170,293.09)
Inversiones(No consideradas como equivalentes de efectivo)	-
Más desinversión	-
Menos Inversión	-
Préstamos, descuentos y Negociaciones	
Más Amortizaciones	15,236,219.19
Menos Desembolsos	(9,643,183.05)
Depósitos	
Captaciones	1,297,166.31
Retiros	(808,714.93)
Disminución(Aumento) Cuentas por Cobrar	(92,034.15)
Disminución(Aumento) Rendimientos por Cobrar	(13,148.54)
Disminución(Aumento) Cuentas por Pagar	(25,549.53)
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación	13,902,958.88
Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	13,902,958.88
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Período	44,895,105.58
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Período	58,798,064.46

Elvis Galindo

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 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 JULIO DE LOS AÑO 2021 Y 2020
EXPRESADO EN LEMPIRAS

CUENTA	NOTAS	2021	2020
INGRESOS			
INGRESOS FINANCIEROS			
INTERESES DEVENGADOS SOBRE DISPONIBILIDADES	13	63,435,318.89	62,627,320.45
Sobre Depósitos en Cuentas de Cheques		698,002.40	653,028.17
		698,002.40	653,028.17
INTERESES DEVENGADOS SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO		7,634,407.19	2,087,909.59
En Certificados de Depósitos DPF		7,634,407.19	2,087,909.59
INTERESES SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES		55,102,909.30	59,886,382.69
Fiduciarios		54,946,334.37	59,846,869.45
Intereses Moratorios		156,574.93	39,513.24
TOTAL INGRESOS		63,435,318.89	62,627,320.45
EGRESOS			
GASTOS FINANCIEROS			
OTROS GASTOS FINANCIEROS	14	3,599,331.53	3,912,419.45
Reserva Tecnica para fondo de Incumplimiento		3,599,331.53	3,912,419.45
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
COMISIONES PAGADAS A BANRURAL	15	5,829,699.35	6,221,054.96
Por Administración Anual		5,141,902.19	5,588,888.41
Por Administración de Inversiones en Bancos		687,797.16	632,166.55
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	16	1,215,880.14	657,645.25
HONORARIOS PROFESIONALES		120,557.23	98,941.01
Auditoria Interna y Externa		64,557.23	98,941.01
Honorarios Profesionales		56,000.00	0.00
GASTOS DIVERSOS		890.22	5,421.70
Otros Gastos Varios		890.22	1,380.00
Otros Egresos Periodo Anterior		0.00	4,041.70
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		1,094,432.69	553,282.54
Sobre Rendimientos por Disponibilidades		1,094,432.69	553,282.54
TOTAL EGRESOS		10,644,911.02	10,791,119.66
UTILIDAD / PERDIDA NETA		52,790,407.87	51,836,200.79

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Elvis Galindo

Formado y autorizado por el I.C.F. como
miembro de personal técnico (CIC, Cuentas,
Cuentas, Auditoría, Contabilidad, etc.)
Fecha: 2011.08.17 14:28:00Elvis Galindo
Carnet No.42008-3
ContadorDikinson Rubio
Carnet No.11-10-1839
Coordinador de FideicomisosEdgardo Sanchez
Carnet No.53738-6
Supervisor de Operaciones