

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACIÓN DE CARTERA DEL I.H.S.S.
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE JULIO DE LOS AÑOS 2019 Y 2018
EXPRESADO EN LEMPIRAS



CUENTA	NOTAS	2019	2018	CUENTA	NOTAS	2019	2018
ACTIVO				PASIVO			
DISPONIBILIDADES	3	32,338,030.30	51,071,323.97	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	8	35,847,149.55	27,812,624.40
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital		19,290,520.02	22,790,295.18	Fondo de Incumplimiento		35,708,202.34	27,677,231.03
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones		8,754,060.51	25,029,880.13	Retención de Cuota Anticipada		138,947.21	135,393.37
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento		4,293,449.77	1,842,141.83				
Cuenta de ahorro 01501010409578/Fondo Ahorro		-	79,852.50	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Cuenta de ahorro 01501010409582/ Fondo Primera Cuota		-	1,329,154.33	Costo Financiero por Pagar sobre Obligaciones Financieras			
Cuenta de Enlace Por Transferencias		-	0.00	Comisiones por Pagar	5	2,727.98	1,317.51
RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE DISPONIBILIDADES	4	62,128.82	115,674.30	Por Administración Anual		1,977.98	1,172.62
Sobre Cuentas de Cheques y Ahorro		62,128.82	115,674.30	Por Administración de Inversiones		750.00	144.89
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	5	120,850,454.58	165,779,271.39	ACREEDORES VARIOS	9	17,222,824.41	15,077,002.28
Inversiones en Certificados de Depósitos		120,373,000.00	165,710,000.00	Honorarios Profesionales		48,677.60	0.00
Rendimientos Financieros por Cobrar sobre Inversiones Financieras		477,454.58	69,271.39	Cuentas Varias Varias		17,044,566.11	15,067,159.86
				Cuentas Varias Clientes		129,580.70	9,842.42
PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	6	618,469,030.15	566,893,630.47				
Vigentes		626,065,053.84	572,709,947.20	OTROS PASIVOS		0.00	0.00
Fiduciarios		626,065,053.84	572,709,947.20	Otros Pasivos		0.00	0.00
Atrasados		1,902,476.63	277,448.12				
Fiduciarios		1,902,476.63	277,448.12				
Vencidos		2,301,008.85	3,419,286.07	TOTAL PASIVO		53,072,701.94	42,890,944.19
Fiduciarios		2,301,008.85	3,419,286.07				
En Ejecución Judicial		2,875,494.92	0.00	PATRIMONIO			
Fiduciarios		2,875,494.92	0.00	FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION	10	619,000,000.00	619,000,000.00
Rendimientos Financieros por Cobrar de Préstamos, Descuentos y Negociaciones		87,721.34	96,892.28	Aportaciones al Fideicomiso		619,000,000.00	619,000,000.00
Fiduciarios		87,721.34	96,892.28				
(Estimación por Deterioro Acumulado)		(14,762,725.43)	(9,609,943.20)	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	11	48,808,963.10	71,942,103.91
Reserva para Crédito Dudoso		(14,762,725.43)	(9,609,943.20)	UTILIDAD / PERDIDA DEL EJERCICIO	11	50,861,610.81	50,026,852.03
CUENTAS POR COBRAR	7	23,632.00	0.00	TOTAL PATRIMONIO		718,670,573.91	740,968,955.94
Cuentas Varias, Varias		975.00	-				
Otras Cuentas Por Cobrar Varias		22,657.00	0.00	TOTAL PASIVO+PATRIMONIO		771,743,275.85	783,859,900.13
TOTAL ACTIVO		771,743,275.85	783,859,900.13	CUENTAS DE ORDEN		4,472,187.59	517,376.13
				Cuentas de Orden por Contra		4,472,187.59	517,376.13
CUENTAS DE ORDEN	12	4,472,187.59	517,376.13				
Intereses en Suspense		1,255,631.36	517,376.13				
Valores Aplicados contra el Fondo de Incumplimiento		3,216,556.23	0.00				
TOTAL ACTIVO + CUENTAS DE ORDEN		776,215,463.44	784,377,276.26	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+CUENTAS DE ORDEN		776,215,463.44	784,377,276.26

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Elvis V. Vido
Carnet No. 2008-3
Contador

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

Garwin Godoy
Carnet No. 50755-3
Contador