

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACIÓN DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE LOS AÑOS 2019 Y 2018
EXPRESADO EN LEMPÍRAS



CUENTA	NOTAS	2019	2018	CUENTA	NOTAS	2019	2018
ACTIVO				PASIVO			
DISPONIBILIDADES	3	30,607,131.70	49,476,338.93	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	8	36,764,798.88	30,021,116.76
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital		21,917,075.24	33,967,169.29	Fondo de Incumplimiento		36,612,805.11	29,828,471.44
Cuenta de ahorro 01501010409550/ Fondo Recuperaciones		6,132,114.71	10,154,873.36	Retención de Cuota Anticipada		151,993.77	192,645.32
Cuenta de ahorro 01501010409564/ Fondo Incumplimiento		2,557,941.75	4,391,523.16				
Cuenta de ahorro 01501010409578/ Fondo Ahorro		-	92,840.76	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Cuenta de ahorro 01501010409582/ Fondo Primera Cuota		-	869,932.36	Costo Financiero por Pagar sobre Obligaciones Financieras	5	5,920.26	1,950.80
				Comisiones por Pagar		553.06	819.06
RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE DISPONIBILIDADES	4	67,171.00	119,721.82	Por Administración Anual		5,367.20	1,131.74
Sobre Cuentas de Cheques y Ahorro		67,171.00	119,721.82	Por Administración de Inversiones			
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	5	129,897,757.30	165,779,271.39	ACREEDORES VARIOS	9	17,263,897.12	15,402,880.32
Inversiones en Certificados de Depósitos		129,373,000.00	165,710,000.00	Honorarios Profesionales		48,677.60	0.00
Rendimientos Financieros por Cobrar sobre Inversiones Financieras		524,757.30	69,271.39	Cuentas Varias Varias		17,176,934.36	15,392,737.90
				Cuentas Varias Clientes		38,285.16	10,142.42
PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	6	627,055,226.19	585,998,684.85				
Vigentes		634,821,137.56	591,790,454.49				
Fiduciarios		634,821,137.56	591,790,454.49				
Atrasados		2,059,342.09	904,823.75				
Fiduciarios		2,059,342.09	904,823.75				
Vencidos		3,581,971.88	3,355,061.98	TOTAL PASIVO		54,034,616.26	45,425,947.88
Fiduciarios		3,581,971.88	3,355,061.98				
En Ejecución Judicial		2,866,917.86	0.00	PATRIMONIO	10	619,000,000.00	619,000,000.00
Fiduciarios		2,866,917.86	0.00	FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION			
Rendimientos Financieros por Cobrar de Préstamos, Descuentos y Negociaciones		70,268.36	67,800.18	Aportaciones al Fideicomiso		619,000,000.00	619,000,000.00
Fiduciarios		70,268.36	67,800.18				
				RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	11	48,808,963.10	71,942,103.91
(Estimación por Deterioro Acumulado)		(16,344,411.56)	(10,119,455.55)				
Reserva para Crédito Dudoso		(16,344,411.56)	(10,119,455.55)	UTILIDAD / PERDIDA DEL EJERCICIO	11	65,807,266.96	65,005,965.20
CUENTAS POR COBRAR	7	23,560.13	0.00	TOTAL PATRIMONIO		733,616,230.06	755,948,069.11
Otras Cuentas Por Cobrar Varias		23,560.13	0.00				
				TOTAL PASIVO+PATRIMONIO		787,650,846.32	801,374,016.99
TOTAL ACTIVO		787,650,846.32	801,374,016.99	CUENTAS DE ORDEN		4,708,313.13	603,454.17
				Cuentas de Orden por Contra		4,708,313.13	603,454.17
CUENTAS DE ORDEN	12	4,708,313.13	603,454.17				
Intereses en Suspense		1,491,756.90	603,454.17				
Valores Aplicados contra el Fondo de Incumplimiento		3,216,556.23	0.00				
TOTAL ACTIVO + CUENTAS DE ORDEN		792,359,159.45	801,977,471.16	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+CUENTAS DE ORDEN		792,359,159.45	801,977,471.16

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Elvira Lindo
Carnet No. 12008-3
Contador

Dikensio Rubio
Carnet No. 12-10-1839
Coordinador de Fideicomisos

Edgardo Sanchez
Carnet No. 53738-6
Supervisor de Operaciones