

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 OCTUBRE DE LOS AÑOS 2019 Y 2018
EXPRESADO EN LEMPIRAS



CUENTA	NOTAS	2019	2018	CUENTA	NOTAS	2019	2018
ACTIVO				PASIVO			
DISPONIBILIDADES	3	30,685,119.24	50,005,038.71	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	8	38,580,828.53	31,133,687.87
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital		19,019,812.83	22,330,054.22	Fondo de Incumplimiento		38,232,749.19	30,956,662.20
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones		7,885,109.36	20,925,374.88	Retención de Cuota Anticipada		348,079.34	177,025.67
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento		3,780,197.05	5,587,079.67				
Cuenta de ahorro 01501010409578/Fondo Ahorro			100,941.90	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Cuenta de ahorro 01501010409582/ Fondo Primera Cuota			1,061,588.04	Costo Financiero por Pagar sobre Obligaciones Financieras			
				Comisiones por Pagar	5	14,589.92	479.86
RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE DISPONIBILIDADES	4	62,932.24	117,374.43	Por Administración Anual		14,426.72	110.65
Sobre Cuentas de Cheques y Ahorro		62,932.24	117,374.43	Por Administración de Inversiones		163.20	369.21
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	5	129,897,757.30	165,779,271.38	ACREEDORES VARIOS	9	17,532,144.03	15,426,550.08
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	69,271.38	Cuentas Varias Varias		17,449,837.47	15,416,407.66
				Cuentas Varias Clientes		33,628.96	10,142.42
PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	6	636,736,482.97	594,136,206.91				
Vigentes		644,553,245.53	600,234,543.40				
Fiduciarios		644,553,245.53	600,234,543.40				
Atrasados		1,188,621.61	697,162.38				
Fiduciarios		1,188,621.61	697,162.38				
Vencidos		4,138,153.53	3,355,061.98	TOTAL PASIVO		56,127,562.48	46,560,717.81
Fiduciarios		4,138,153.53	3,355,061.98				
En Ejecución Judicial		2,863,657.47	0.00	PATRIMONIO			
Fiduciarios		2,863,657.47	0.00	FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION	10	619,000,000.00	619,000,000.00
Rendimientos Financieros por Cobrar de Préstamos, Des-uentos y Negociaciones		68,558.53	101,495.27	Aportaciones al Fideicomiso		619,000,000.00	619,000,000.00
Fiduciarios		68,558.53	101,495.27				
(Estimación por Deterioro Acumulado)		(16,075,753.70)	(10,252,056.12)	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	11	48,808,963.10	71,942,103.91
Reserva para Crédito Dudoso		(16,075,753.70)	(10,252,056.12)	UTILIDAD / PERDIDA DEL EJERCICIO	11	73,468,697.17	72,535,069.71
CUENTAS POR COBRAR	7	22,931.00	0.00	TOTAL PATRIMONIO		741,277,660.27	763,477,173.62
Otras Cuentas Por Cobrar Varias		22,931.00	0.00				
TOTAL ACTIVO		797,405,222.75	810,037,891.43	TOTAL PASIVO+PATRIMONIO		797,405,222.75	810,037,891.43
CUENTAS DE ORDEN	12	4,755,906.97	640,810.07	CUENTAS DE ORDEN		4,755,906.97	640,810.07
Intereses en Suspense		1,539,350.74	640,810.07	Cuentas de Orden por Contra		4,755,906.97	640,810.07
Valores Aplicados contra el Fondo de Incumplimiento		3,216,556.23	0.00				
TOTAL ACTIVO + CUENTAS DE ORDEN		802,161,129.72	810,678,701.50	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+CUENTAS DE ORDEN		802,161,129.72	810,678,701.50

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Elvira Pineda
Carnet No. 20008-3
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.
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACIÓN DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE OCTUBRE DE LOS AÑOS 2019 Y 2018
EXPRESADO EN LEMPÍRAS



CUENTA	NOTAS	2019	2018	CUENTA	NOTAS	2019	2018
ACTIVO				PASIVO			
DISPONIBILIDADES	3	30,685,119.24	50,005,038.71	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	8	38,580,828.53	31,133,687.87
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital		19,019,812.83	22,330,054.22	Fondo de Incumplimiento		38,232,749.19	30,956,662.20
Cuenta de ahorro 01501010409550/Fondo Recuperaciones		7,885,109.36	20,925,374.88	Retención de Cuota Anticipada		348,079.34	177,025.67
Cuenta de ahorro 01501010409564/Fondo Incumplimiento		3,780,197.05	5,587,079.67				
Cuenta de ahorro 01501010409578/Fondo Ahorro		-	100,941.90	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Cuenta de ahorro 01501010409582/ Fondo Primera Cuota		-	1,061,588.04	Costo Financiero por Pagar sobre Obligaciones Financieras			
				Comisiones por Pagar	5	14,589.92	479.86
RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE DISPONIBILIDADES	4	62,932.24	117,374.43	Por Administración Anual		14,426.72	110.65
Sobre Cuentas de Cheques y Ahorro		62,932.24	117,374.43	Por Administración de Inversiones		163.20	369.21
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	5	129,897,757.30	165,779,271.38	ACREEDORES VARIOS	9	17,532,144.03	15,426,550.08
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	69,271.38	Cuentas Varias Varias		17,449,837.47	15,416,407.66
				Cuentas Varias Clientes		33,628.96	10,142.42
PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	6	636,736,482.97	594,136,206.91				
Vigentes		644,553,245.53	600,234,543.40				
Fiduciarios		644,553,245.53	600,234,543.40				
Atrasados		1,188,621.61	697,162.38				
Fiduciarios		1,188,621.61	697,162.38				
Vencidos		4,138,153.53	3,355,061.98	TOTAL PASIVO		56,127,562.48	46,560,717.81
Fiduciarios		4,138,153.53	3,355,061.98				
En Ejecución Judicial		2,863,657.47	0.00	PATRIMONIO			
Fiduciarios		2,863,657.47	0.00	FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION	10	619,000,000.00	619,000,000.00
Rendimientos Financieros por Cobrar de Préstamos, Descuentos y Negociaciones		68,558.53	101,495.27	Aportaciones al Fideicomiso		619,000,000.00	619,000,000.00
Fiduciarios		68,558.53	101,495.27				
(Estimación por Deterioro Acumulado)		(16,075,753.70)	(10,252,056.12)	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	11	48,808,963.10	71,942,103.91
Reserva para Crédito Dudoso		(16,075,753.70)	(10,252,056.12)	UTILIDAD / PERDIDA DEL EJERCICIO	11	73,468,697.17	72,535,069.71
CUENTAS POR COBRAR	7	22,931.00	0.00	TOTAL PATRIMONIO		741,277,660.27	763,477,173.62
Otras Cuentas Por Cobrar Varias		22,931.00	0.00				
TOTAL ACTIVO		797,405,222.75	810,037,891.43	TOTAL PASIVO+PATRIMONIO		797,405,222.75	810,037,891.43
CUENTAS DE ORDEN	12	4,755,906.97	640,810.07	CUENTAS DE ORDEN		4,755,906.97	640,810.07
Intereses en Suspense		1,539,350.74	640,810.07	Cuentas de Orden por Contra		4,755,906.97	640,810.07
Valores Aplicados contra el Fondo de Incumplimiento		3,216,556.23	0.00				
TOTAL ACTIVO + CUENTAS DE ORDEN		802,161,129.72	810,678,701.50	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+CUENTAS DE ORDEN		802,161,129.72	810,678,701.50

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Edgardo Sánchez
Carnet No. 442008-3
Supervisor

Dinkson Rubio
Carnet No. 11-10-1839
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 OCTUBRE DE LOS AÑO 2019 Y 2018
EXPRESADO EN LEMPIRAS



CUENTA	NOTAS	2019	2018
INGRESOS			
INGRESOS FINANCIEROS	13	88,249,931.28	85,024,537.68
INTERESES DEVENGADOS SOBRE DISPONIBILIDADES		607,532.33	1,309,061.10
Sobre Depositos en Cuentas de Cheques		607,532.33	1,309,061.10
INTERESES DEVENGADOS SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO		4,888,986.12	9,491,256.95
En Certificados de Depósitos DPF		4,888,986.12	9,491,256.95
INTERESES SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES		82,753,412.83	74,224,219.63
Fiduciarios		82,716,110.55	74,205,218.17
Intereses Moratorios		37,302.28	19,001.46
OTROS INGRESOS	14	0.00	5,034.94
Otros Ingresos varios		0.00	0.35
Ingresos Periodos Anteriores		0.00	5,034.59
TOTAL INGRESOS		88,249,931.28	85,029,572.62
EGRESOS			
GASTOS FINANCIEROS		5,393,925.18	4,825,998.71
OTROS GASTOS FINANCIEROS	15	5,393,925.18	4,825,998.71
Reserva Tecnica para fondo de Incumplimiento		5,393,925.18	4,825,998.71
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
COMISIONES PAGADAS A BANRURAL	16	8,501,034.35	7,543,130.33
Por Administración Anual		7,797,788.38	6,894,283.89
Por Administración de Inversiones en Bancos		703,245.97	648,846.44
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	17	886,274.58	125,373.87
HONORARIOS PROFESIONALES		42,471.71	0.00
Auditoria Interna y Externa		42,471.71	0.00
GASTOS DIVERSOS		1,060.00	3,000.00
Otros Gastos Varios		1,060.00	3,000.00
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		842,742.87	122,373.87
Sobre Rendimientos por Disponibilidades		842,742.87	122,373.87
TOTAL EGRESOS		14,781,234.11	12,494,502.91
UTILIDAD / PERDIDA NETA		73,468,697.17	72,535,069.71

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Elvis Gálvez
Carnet No. 12008-3
Contador

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 octubre año 2019
Medoto Directo (Expresado en Lempiras)



DESCRIPCIÓN	oct-19
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Más Cobro por intereses	9,188,425.78
Menos Pago por Comisiones a BANRURAL	(876,959.72)
Menos Pago por Gastos de Administración	(103,234.13)
Inversiones(No consideradas como equivalentes de efectivo)	-
Más desinversión	-
Menos Inversión	-
Préstamos, descuentos y Negociaciones	
Mas Amortizaciones	41,644,307.53
Menos Desembolsos	(51,874,075.86)
Depósitos	
Captaciones	3,389,839.01
Retiros	(1,573,809.36)
Disminución(Aumento) Cuentas por Cobrar	629.13
Disminución(Aumento) Rendimientos por Cobrar	5,948.59
Disminución(Aumento) Cuentas por Pagar	276,916.57
Disminución(Aumento) Acreedores Varios	-
Disminución(Aumento) Otros Pasivos	-
Venta de Bienes Recibidos en Pago	-
Impuesto Sobre la Renta Pagado	-
Otros Ingresos	-
Otros Egresos	-
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación	77,987.54
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Bienes Muebles e Inmuebles	-
Más Venta de Propiedad, Planta y Equipo	-
Más Venta de Activos Mantenedos Para Venta	-
Menos Compra de Propiedad, Planta y Equipo	-
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Inversión	-
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Disminución(Aumento) Neta en Capital Contable	-
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Financiación	
Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	77,987.54
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Período	30,607,131.70
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Período	30,685,119.24

Elvis Sandoval
Carnet No. 12008-3
Contador

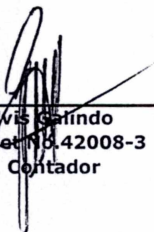
Dikinson Rubio
Carnet No. 11-10-1839
Coordinador de Fideicomisos

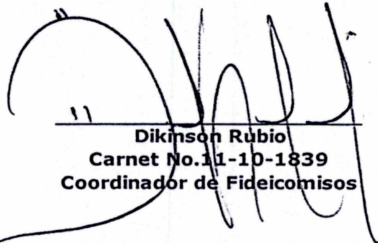
Edgardo Sanchez
Carnet No. 53738-6
Supervisor de Operaciones

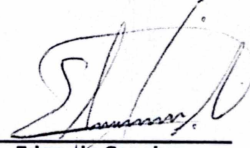


FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de octubre del año 2019
Expresado en Lempiras

CONCEPTOS	Nota	Saldos al 30/09/2019	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 31/10/2019
CAPITAL Y UTILIDADES		-			
Aportaciones	10	619,000,000.00			619,000,000.00
Utilidades (Pérdidas)	11	114,616,230.06	7,661,430.21		122,277,660.27
Capitalización de Utilidades					-
(Otras Partidas)					-
TOTAL PATRIMONIO		733,616,230.06	7,661,430.21	-	741,277,660.27


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