

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.
FIDEICOMISO DE ADMINISTRACIÓN DE CARTERA DEL I.H.S.S.
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 29 DE FEBRERO DE LOS AÑOS 2020 Y 2019
EXPRESADO EN LEMPIRAS



CUENTA	NOTAS	2020	2019	CUENTA	NOTAS	2020	2019
ACTIVO				PASIVO			
DISPONIBILIDADES	3	15,852,221.34	31,521,474.02	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	8	39,558,435.63	34,708,755.26
Cuenta de ahorro 01501010408843/ Fondo Capital		4,068,341.29	20,061,455.93	Fondo de Incumplimiento		39,382,632.87	34,619,423.06
Cuenta de ahorro 01501010409550/ Fondo Recuperaciones		8,727,560.43	9,006,852.97	Retención de Cuota Anticipada		175,802.76	89,332.20
Cuenta de ahorro 01501010409564/ Fondo Incumplimiento		3,056,319.62	2,100,483.15				
Cuenta de ahorro 01501010409578/ Fondo Ahorro		-	32,265.34	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Cuenta de ahorro 01501010409582/ Fondo Primera Cuota		-	320,416.63	Costo Financiero por Pagar sobre Obligaciones Financieras			
				Comisiones por Pagar	5	1,118.55	24,501.24
RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE DISPONIBILIDADES	4	62,997.63	62,153.25	Por Administración Anual		1,118.55	1,761.53
Sobre Cuentas de Cheques y Ahorro		62,997.63	62,153.25	Por Administración de Inversiones		0.00	22,739.71
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	5	69,399,851.74	92,732,680.27	ACREEDORES VARIOS	9	458,805.67	16,197,435.97
Inversiones en Certificados de Depósitos		69,073,000.00	92,473,000.00	Honorarios Profesionales		48,677.60	48,677.60
Rendimientos Financieros por Cobrar sobre Inversiones Financieras		326,851.74	259,680.27	Cuentas Varias Varias		393,235.22	16,131,855.05
				Cuentas Varias Clientes		16,892.85	16,903.32
PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	6	645,180,870.74	608,876,199.75				
Vigentes		653,235,334.03	615,048,323.58	OTROS PASIVOS	10	0.00	255,557.40
Fiduciarios		653,235,334.03	615,048,323.58	Otros Pasivos		0.00	255,557.40
Atrasados		2,719,613.78	623,971.50				
Fiduciarios		2,719,613.78	623,971.50				
Vencidos		5,205,817.14	1,203,372.63	TOTAL PASIVO		40,018,359.85	51,186,249.87
Fiduciarios		5,205,817.14	1,203,372.63				
En Ejecucion Judicial		2,610,775.42	2,870,169.12	PATRIMONIO			
Fiduciarios		2,610,775.42	2,870,169.12	FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION	11	619,000,000.00	619,000,000.00
Rendimientos Financieros por Cobrar de Préstamos, Descuentos y Negociaciones		172,717.34	153,110.57	Aportaciones al Fideicomiso		619,000,000.00	619,000,000.00
Fiduciarios		172,717.34	153,110.57				
				RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	12	56,629,042.56	48,808,963.10
(Estimación por Deterioro Acumulado)		(18,763,386.97)	(11,022,747.65)				
Reserva para Crédito Dudoso		(18,763,386.97)	(11,022,747.65)	UTILIDAD / PERDIDA DEL EJERCICIO	12	14,870,694.04	14,221,076.32
CUENTAS POR COBRAR	7	22,155.00	23,782.00	TOTAL PATRIMONIO		690,499,736.60	682,030,039.42
Cuentas Varias Varias		-	1,125.00				
Otras Cuentas Por Cobrar Varias		22,155.00	22,657.00				
TOTAL ACTIVO		730,518,096.45	733,216,289.29	TOTAL PASIVO+PATRIMONIO		730,518,096.45	733,216,289.29
CUENTAS DE ORDEN	13	198,029,957.99	846,397.59	CUENTAS DE ORDEN		198,029,957.99	846,397.59
Intereses en Suspense		1,925,927.17	846,397.59	Cuentas de Orden por Contra		198,029,957.99	846,397.59
Traslados Realizados al Fideicomitente		191,902,115.79	0.00				
Valores Aplicados contra el Fondo de Incumplimiento		4,201,915.03	0.00				
TOTAL ACTIVO + CUENTAS DE ORDEN		928,548,054.44	734,062,686.88	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+CUENTAS DE ORDEN		928,548,054.44	734,062,686.88

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Elvis C. Ruiz
Carnet No. 1-10-1839-3
Coordinador

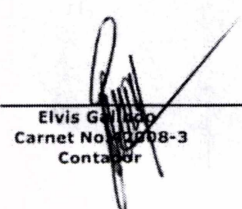
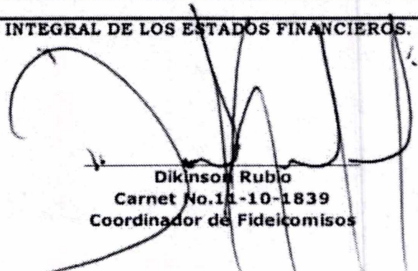
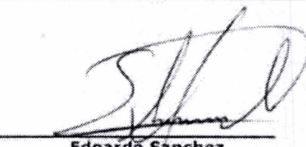
Dilinson Rubio
Carnet No. 1-10-1839
Coordinador de Fideicomisos

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 29 DE FEBRERO DE LOS AÑO 2020 Y 2019
EXPRESADO EN LEMPIRAS**

CUENTA	NOTAS	2020	2019
INGRESOS			
INGRESOS FINANCIEROS	14	17,941,676.29	17,077,839.21
INTERESES DEVENGADOS SOBRE DISPONIBILIDADES		183,253.23	140,705.38
Sobre Depósitos en Cuentas de Cheques		183,253.23	140,705.38
INTERESES DEVENGADOS SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO		489,005.60	722,706.93
En Certificados de Depósitos DPP		489,005.60	722,706.93
INTERESES SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES		17,269,417.46	16,214,426.90
Fiduciarios		17,260,424.27	16,208,608.46
Intereses Moratorios		8,993.19	5,818.44
TOTAL INGRESOS		17,941,676.29	17,077,839.21
EGRESOS			
GASTOS FINANCIEROS		1,123,052.74	1,057,693.27
OTROS GASTOS FINANCIEROS	15	1,123,052.74	1,057,693.27
Reserva Técnica para fondo de Incumplimiento		1,123,052.74	1,057,693.27
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
COMISIONES PAGADAS A BANRURAL	16	1,777,434.34	1,662,780.37
Por Administración Anual		1,604,361.08	1,510,990.33
Por Administración de Inversiones en Bancos		173,073.26	151,790.04
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	17	170,495.17	136,289.25
GASTOS DIVERSOS		4,381.70	30.00
Otros Gastos Varios		340.00	30.00
Otros Egresos Periodo Anterior		4,041.70	0.00
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		166,113.47	136,259.25
Sobre Rendimientos por Disponibilidades		166,113.47	136,259.25
TOTAL EGRESOS		3,070,982.25	2,856,762.89
UTILIDAD / PERDIDA NETA		14,870,694.04	14,221,076.32

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.


Elvis Galindo
Carnet No. 0008-3
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 29 de febrero año 2020
Medoto Directo (Expresado en Lempiras)



DESCRIPCIÓN	feb-20
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Más Cobro por intereses	8,835,333.80
Menos Pago por Comisiones a BANRURAL	(890,112.76)
Menos Pago por Gastos de Administración	(67,760.29)
Inversiones(No consideradas como equivalentes de efectivo)	-
Más desinversión	-
Menos Inversión	-
Préstamos, descuentos y Negociaciones	
Mas Amortizaciones	22,671,195.81
Menos Desembolsos	(25,267,712.93)
Depósitos	
Captaciones	2,127,002.28
Retiros	(1,737,236.99)
Disminución(Aumento) Cuentas por Cobrar	701.00
Disminución(Aumento) Rendimientos por Cobrar	22,445.40
Disminución(Aumento) Cuentas por Pagar	(17,798,196.27)
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	(12,104,340.95)
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	(12,104,340.95)
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Período	27,956,562.29
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Período	15,852,221.34

Elvis Cando
Carnet No. 2008-3
Contador

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

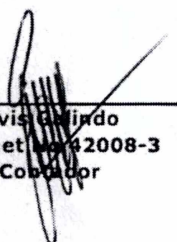
Edgardo Sanchez
Carnet No. 53738-6
Supervisor de Operaciones

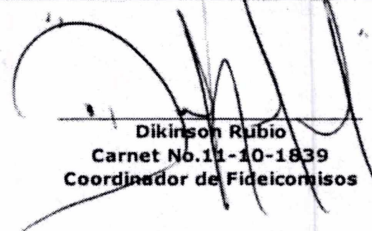


FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION DE CARTERA DEL I.H.S.S
DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
Estado de Cambios en el Patrimonio al 29 de febrero del año 2020
Expresado en Lempiras



CONCEPTOS	Nota	Saldos al 31/01/2020	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 29/02/2020
CAPITAL Y UTILIDADES					
Aportaciones	11	619,000,000.00			619,000,000.00
Utilidades (Pérdidas)	12	64,184,546.14	7,315,190.46	0.00	71,499,736.60
Capitalización de Utilidades (Otras Partidas)					-
TOTAL PATRIMONIO		683,184,546.14	7,315,190.46	-	690,499,736.60


Elvis Colindo
Carnet No. 42008-3
Cobrador


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


Edgardo Sanchez
Carnet No. 53738-6
Supervisor de Operaciones