



INSTITUTO DE PREVISION SOCIAL DE LOS EMPLEADOS DE LA UNAH
INPREUNAH

RESUMEN DEPOSITOS VISTA, INVERSIONES LIQUIDAS Y CARTERAS DE PRESTAMOS
Período Al 30 de Noviembre de 2023
Expresado en Lempiras

CUENTAS BANCARIAS

BANCO CENTRAL DE HONDURAS

Cuenta de Cheques # 11103-01-000110-4 200.00

DAVIVIENDA

Cuenta de Cheques No. 155692-5 -58,442.65

Cuenta de Cheques No. 1300011619 0.00

Cuenta de Cheques No. 1012150338 1,046,875.86

BANCO LAFISE

Cuenta de Cheques No. 101-01-000003723 86,076.81

Cuenta de Ahorro Dolares No. 101604000147 2,279,901.98

BANCO POPULAR

Cuenta de Cheques No. 01-101-000060-8 8,426.67

Cta. Ahorro # 10-101-004298-0 200,942.27

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS

Cta. Ch. # 01503010123759 7,409,084.97

Cuenta de Ahorro Dolares No. 01503020112787 56,101.22

Banco FICOHSA

Cta. Ahorro # 2000-1299-6248 1,231,754.48

BANCO PROMERICA:

Cta. Ahorro # 80000001421225 50,277,579.63

Cuenta de Ahorro Dolares No. 2-37081 1,233,143.66

CAJA CHICA 41,000.00

Total **63,812,644.90**

CONCENTRACION DE CARTERA

INVERSIONES EN TITULOS CORTO PLAZO 637,176,532.89

INVERSIONES EN TITULOS LARGO PLAZO 1,864,416,260.00

BANCOS 63,812,644.90

PRESTAMOS 1,218,186,060.72

GRAN TOTAL **3,783,591,498.51**

SALDOS DE PRESTAMOS

PRESTAMOS PERSONALES 866,468,810.28

PRESTAMOS HIPOTECARIOS 351,717,250.44

TOTALES **1,218,186,060.72**

Lic. Raúl Edgardo Estrada Gough
Director Especialista a. i.

Licda. Marcela Nuñez Lagos
Gerente Financiero a. i.

Lic. Wilson J. Herrera
Contador General
COHPUCP No. 06-07-1084

Cifras sujetas a depuración



INSTITUTO DE PREVISION SOCIAL DE LOS EMPLEADOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE HONDURAS
Detalle de Rendimientos de Inversiones en Bonos y Certificados de Depositos
Al 30 de Noviembre del 2023

Nombre del Emisor	Tipo de Instrumento	No. de Instrumento	Moneda (L \$, u otra)	Valor Nominal en Dolares	Valor Nominal en Lempiras	Tasa Indexada con Inflacion	Tasa Nominal	Plazo (Dias)	Fecha de Emision	Fecha de Vencimiento	Dias de Intereses	Devengado
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002260	Lempiras	-	L 74,709,000.00	13.55%	13.55%	3600	12/11/14	12/11/24	30	L 843,589.13
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002104	Lempiras	-	L 9,529,000.00	13.55%	13.55%	3600	12/11/15	12/11/25	30	L 107,598.29
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002260	Lempiras	-	L 9,293,000.00	13.55%	13.55%	3600	12/11/14	12/11/24	30	L 104,933.46
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002260	Lempiras	-	L 9,619,000.00	13.55%	13.55%	3600	12/11/14	12/11/24	30	L 108,614.54
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002260	Lempiras	-	L 9,564,000.00	13.55%	13.55%	3600	12/11/14	12/11/24	30	L 107,993.50
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002518	Lempiras	-	L 50,000,000.00	-	10.00%	3600	11/08/16	11/08/26	30	L 416,666.67
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002526	Lempiras	-	L 54,398,000.00	-	10.45%	3600	12/11/16	12/11/26	30	L 473,715.92
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI001734	Lempiras	-	L 60,273,000.00	11.44%	11.44%	3600	29/12/14	29/12/24	30	L 574,602.60
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002518	Lempiras	-	L 155,790,000.00	-	10.00%	3600	11/08/16	11/08/26	30	L 1,298,250.00
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002526	Lempiras	-	L 181,191,000.00	-	10.45%	3600	12/11/16	12/11/26	30	L 1,577,871.63
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002518	Lempiras	-	L 104,013,000.00	-	10.00%	3600	11/08/16	11/08/26	30	L 866,775.00
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI003078	Lempiras	-	L 231,798,000.00	-	11.00%	5580	12/11/17	12/05/33	30	L 2,124,815.00
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI003037	Lempiras	-	L 183,492,000.00	-	10.40%	3780	12/05/18	12/11/28	30	L 1,590,264.00
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002518	Lempiras	-	L 67,987,000.00	-	10.00%	1967	11/08/16	11/08/26	30	L 566,558.33
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI003706	Lempiras	-	L 227,193,000.00	-	5.55%	2790	12/02/21	12/08/29	30	L 1,050,767.63
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI003565	Lempiras	-	L 380,306,000.00	-	5.56%	2814	12/09/22	12/09/30	30	L 1,762,084.47
Sub-Total					L 1,809,155,000.00							L 13,575,100.15
BAC Credomatic	BSP\$	06-L-401045321	Dolares	\$ 200,000.00	L 4,931,260.00	-	3.25%	1011	25/02/22	16/12/24	30	L 13,355.50
Sub-Total				\$ 200,000.00	L 4,931,260.00							L 13,355.50
BAC Credomatic	BC	02-Q-401067211	Lempiras	-	L 20,000,000.00	-	5.00%	1359	18/08/22	09/06/26	30	L 83,333.33
BAC Credomatic	BC	05-Q-401067331	Lempiras	-	L 8,580,000.00	-	5.00%	1359	18/08/22	09/06/26	30	L 35,750.00
Sub-Total					L 28,580,000.00							L 119,083.33
Banco Atlantida	BC	5000040001	Lempiras	-	L 10,000,000.00	-	5.00%	1624	11/08/22	04/03/27	30	L 41,666.67
Banco Atlantida	BC	5000040002	Lempiras	-	L 10,000,000.00	-	5.00%	1624	11/08/22	04/03/27	30	L 41,666.67
Banco Atlantida	BC	5000040003	Lempiras	-	L 1,750,000.00	-	5.00%	1624	11/08/22	04/03/27	30	L 7,291.67
Sub-Total					L 21,750,000.00							L 90,625.00
Banco Lafise	CDPF	129611000545	Dolares	\$ 757,408.31	L 18,674,886.51	-	5.65%	420	28/06/23	28/08/24	30	L 87,927.59
Banco Lafise (Autoseguro)	CDPF	129611000547	Dolares	\$ 599,000.00	L 14,769,123.70	-	5.65%	390	28/06/23	29/07/24	30	L 69,537.96
Banco Lafise	CDPF	129611000546	Dolares	\$ 1,226,440.49	L 30,239,484.65	-	5.65%	420	28/06/23	28/08/24	30	L 142,377.57
Banco Lafise	CDPF	129611000548	Dolares	\$ 427,000.00	L 10,528,240.10	-	5.65%	390	28/06/23	29/07/24	30	L 49,570.46
Sub-Total				\$ 3,009,848.80	L 74,211,734.97							L 349,413.59
Banco Popular	CDPF	53991	Lempiras	-	L 4,000,000.00	-	7.40%	450	26/06/23	26/09/24	30	L 24,666.67
Sub-Total					L 4,000,000.00							L 28,000.00
Leasing Atlantida	CDPF	17133	Lempiras	-	L 25,000,000.00	-	7.75%	480	30/09/23	30/01/25	30	L 161,458.33
Leasing Atlantida	CDPF	16421	Lempiras	-	L 10,000,000.00	-	4.87%	420	04/10/22	04/12/23	30	L 40,583.33
Leasing Atlantida	CDPF	16422	Lempiras	-	L 10,000,000.00	-	4.92%	450	04/10/22	04/01/24	30	L 41,000.00
Leasing Atlantida	CDPF	17206	Lempiras	-	L 25,000,000.00	-	8.30%	480	23/11/23	23/03/25	7	L 40,347.22
Leasing Atlantida	CDPF	16987	Lempiras	-	L 30,000,000.00	-	8.00%	450	21/08/23	21/11/24	30	L 200,000.00
Leasing Atlantida	CDPF	16988	Lempiras	-	L 30,000,000.00	-	8.00%	480	21/08/23	21/12/24	30	L 200,000.00
Sub-Total					L 130,000,000.00							L 897,695.83
BANRURAL	CDPF	1502020035033	Dolares	\$ 650,281.59	L 16,033,537.97	-	4.00%	420	10/10/22	10/12/23	30	L 53,445.13
BANRURAL	CDPF	101520000047	Dolares	\$ 200,000.00	L 4,931,260.00	-	6.55%	720	17/11/23	17/11/25	13	L 11,663.80
Sub-Total				\$ 850,281.59	L 20,964,797.97							L 65,108.93
BANRURAL	CDPF	1502010086635	Lempiras	-	L 20,000,000.00	-	7.60%	390	20/04/23	20/05/24	30	L 126,666.67
BANRURAL	CDPF	101520000003	Lempiras	-	L 45,000,000.00	-	8.00%	360	03/10/23	03/10/24	30	L 300,000.00
BANRURAL	CDPF	101520000031	Lempiras	-	L 45,000,000.00	-	9.00%	360	08/11/23	08/11/24	22	L 247,500.00
BANRURAL	CDPF	1502010085015	Lempiras	-	L 45,000,000.00	-	7.30%	330	03/01/23	03/12/23	30	L 273,750.00
BANRURAL	CDPF	1502010085029	Lempiras	-	L 45,000,000.00	-	7.40%	360	03/01/23	03/01/24	30	L 277,500.00
BANRURAL	CDPF	1502010085033	Lempiras	-	L 45,000,000.00	-	7.50%	390	03/01/23	03/02/24	30	L 281,250.00
BANRURAL	CDPF	1502010085047	Lempiras	-	L 45,000,000.00	-	7.60%	420	03/01/23	03/03/24	30	L 285,000.00
BANRURAL	CDPF	1502010086350	Lempiras	-	L 5,000,000.00	-	7.60%	390	21/03/23	21/04/24	30	L 31,666.67
BANRURAL	CDPF	101520000033	Lempiras	-	L 25,000,000.00	-	9.00%	390	09/11/23	09/12/24	21	L 131,250.00
BANRURAL	CDPF	101520000034	Lempiras	-	L 25,000,000.00	-	9.00%	360	09/11/23	09/11/24	21	L 131,250.00
BANRURAL	CDPF	101520000035	Lempiras	-	L 3,000,000.00	-	9.00%	180	09/11/23	09/05/24	21	L 15,750.00
BANRURAL	CDPF	101520000038	Lempiras	-	L 10,000,000.00	-	9.00%	270	10/11/23	10/08/24	20	L 50,000.00
BANRURAL	CDPF	101520000039	Lempiras	-	L 25,000,000.00	-	9.00%	420	10/11/23	10/01/25	20	L 125,000.00
BANRURAL	CDPF	101520000040	Lempiras	-	L 25,000,000.00	-	9.00%	450	10/11/23	10/02/25	20	L 125,000.00
Sub-Total					L 408,000,000.00							L 2,473,583.33

ipo de Cambio al 30 de Noviembre del 2023 24.65%

Lic. Raul Edgardo Estrada Gough
Director Especialista a.i.

Lic. Marcela Nuñez Lagos
Gerente Financiera a.i.

Rendimiento Bonos del Gobierno de Honduras y Corporativos	L 13,784,808.48
Rendimiento Bono Corporativo BAC Credomatic (Dolares)	L 13,355.50
Rendimiento Certificados de Deposito a Plazo Fijo (Lempiras)	L 3,697,195.83
Rendimiento Certificados de Deposito a Plazo Fijo (Dolares)	L 414,522.51
Rendimiento Total de Bonos y Certificados de Depositos	L 17,900,883.32

Lic. Wilson J. Herrera
Jefe Depto. Contabilidad
COPHUCP No. 06-07-1061



Nombre de la Entidad INSTITUTO DE PREVISION SOCIAL DE LOS EMPLEADOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE HONDURAS (INPREUNAH)

Período Del 1 al 30 de noviembre de 2023

INTegración de Inversiones Fondo de Capitalización Colectiva (En Lempien)

Tipo de Cambio al 30 de noviembre de 2023 24.6561

Table with columns: Nombre del Emisor, Grupo Económico, Tipo de Instrumento, No. de Instrumento, Agencia Calificadora, Calificación de la Emisión, Fecha Última Calificación, Precio del Instrumento, Tipología de Inversión según Límite por Sector, Tipología de Inversión según Límite por Instrumento, Valor Nominal, Depreciaciones o Estimaciones, Prima / Descuento, Moneda Nacional, Moneda Extranjera, Tasa Nominal, Plazo (Días), Fecha de Compra, Fecha de Emisión, Fecha de Vencimiento, Rendimiento Obtenido a la Fecha, Destino de Inversión por Vencer (0-30 días), Moneda.

Signature of LIC. RAUL EDUARDO ESPINOSA LOUGH, DIRECTOR ESPECIALISTA. Includes IPU logo and circular stamp: INSTITUTO DE PREVISION SOCIAL DE LOS EMPLEADOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE HONDURAS (INPREUNAH) - DIRECCION ESPECIALISTA.

Signature of LIC. WILSON J. HERRERA, JEFE DEPTO. CONTABILIDAD. Includes IPU logo and circular stamp: INSTITUTO DE PREVISION SOCIAL DE LOS EMPLEADOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE HONDURAS (INPREUNAH) - DEPTO. CONTABILIDAD.

Signature of LIC. MARCELA NUÑEZ LAGOS, GERENTE FINANCIERO. Includes IPU logo and circular stamp: INSTITUTO DE PREVISION SOCIAL DE LOS EMPLEADOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE HONDURAS (INPREUNAH) - GERENTE FINANCIERO.

Signature of LIC. MARCELA NUÑEZ LAGOS, GERENTE FINANCIERO. Includes IPU logo and circular stamp: INSTITUTO DE PREVISION SOCIAL DE LOS EMPLEADOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE HONDURAS (INPREUNAH) - GERENTE FINANCIERO.