



**INSTITUTO DE PREVISION SOCIAL DE LOS EMPLEADOS DE LA UNAH
INPREUNAH**

RESUMEN DEPOSITOS VISTA, INVERSIONES LIQUIDAS Y CARTERAS DE PRESTAMOS

Periodo del 01 Al 31 de Octubre de 2019

Expresado en Lempiras

CUENTAS BANCARIAS		
BANCO PROMERICA:		
Cuenta de Ahorro # 237081 DÓLARES	6,937,738.69	
BANPAIS S.A.		
Cuenta de Ahorro # 22-599-000296-7 DÓL	13,766.80	
DAVIVIENDA		
Cuenta de Cheques # 155692-5	20,087,614.58	
Cuenta de Cheques # 1300011619	1,489,698.51	
BANCO CENTRAL DE HONDURAS		
Cuenta de Cheques # 11103-01-000110-4		
BANCO LAFISE		
Cuenta de Cheques # 101-01-000003723	2,329,784.75	
Ahorro Dolares No 101604000147	1,669,398.84	
BANCO ATLANTIDA		
Ahorro Dolares No. 10120408181	1,944,343.46	
Caja Chica	25,000.00	
Total	34,497,345.63	

SALDOS DE PRESTAMOS:		
PRESTAMOS PERSONALES	629,384,887.82	
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	547,567,420.38	
TOTALES	1,176,952,308.20	

CONCENTRACION DE CARTERA		
INVERSIONES EN TITULOS CORTO PLAZO	455,886,142.10	
INVERSIONES EN TITULOS LARGO PLAZO	1,215,047,000.00	
BANCOS	34,497,345.63	
PRESTAMOS	1,176,952,308.20	
GRAN TOTAL	2,882,382,795.93	

Lic. Raúl Edgardo Estrada Gough
Director Especialista en Asesoría Financiera

Licda. Marcela Viquez Torres
Gerente Financiero

Lic. Wilson J. Herrera
Contador General



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 31 de Octubre del 2019

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	HNSER001914	Lempiras	-	L 119,301,000.00	-	10.75%	2520	12/3/2015	12/3/2022	30	L 1,068,738.13
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSER001914	Lempiras	-	L 379,145.00	-	10.75%	2520	12/3/2015	12/3/2022	30	L 329,145.00
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSER001914	Lempiras	-	L 18,414,000.00	-	10.75%	2520	12/3/2015	12/3/2022	30	L 164,958.75
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSER002260	Lempiras	-	L 74,709,000.00	8.64%	8.64%	3600	12/11/2014	12/11/2024	30	L 537,904.80
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSER002260	Lempiras	-	L 9,529,000.00	8.64%	8.64%	3600	12/11/2014	12/11/2024	30	L 68,608.80
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSER002260	Lempiras	-	L 9,293,000.00	8.64%	8.64%	3600	12/11/2014	12/11/2024	30	L 66,909.60
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSER002260	Lempiras	-	L 9,619,000.00	8.64%	8.64%	3600	12/11/2014	12/11/2024	30	L 69,256.80
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSER002260	Lempiras	-	L 9,564,000.00	8.64%	8.64%	3600	12/11/2014	12/11/2024	30	L 68,860.80
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSER002260	Lempiras	-	L 50,000,000.00	-	10.00%	3600	11/8/2016	11/8/2026	30	L 416,666.67
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSER002260	Lempiras	-	L 54,996,000.00	-	10.45%	3600	12/11/2016	12/11/2026	30	L 473,715.92
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSER001712	Lempiras	-	L 30,136,000.00	8.86%	8.86%	1800	29/12/2014	29/12/2019	30	L 222,518.90
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSER001712	Lempiras	-	L 60,273,000.00	8.86%	8.86%	2520	29/12/2014	29/12/2021	30	L 445,015.65
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSER001734	Lempiras	-	L 60,273,000.00	8.86%	8.86%	3600	29/12/2014	29/12/2024	30	L 445,015.65
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSER002518	Lempiras	-	L 155,790,000.00	-	10.00%	3600	11/8/2016	11/8/2026	30	L 1,298,250.00
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSER002526	Lempiras	-	L 181,191,000.00	-	10.45%	3600	12/11/2016	12/11/2026	30	L 1,577,871.63
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSER002518	Lempiras	-	L 104,013,000.00	-	10.00%	3600	11/8/2016	11/8/2026	30	L 866,775.00
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSER003078	Lempiras	-	L 231,798,000.00	-	11.00%	5560	12/11/2017	12/15/2033	30	L 2,124,815.00
Sub-Total					L 1,215,047,000.00							L 10,245,047.08
Banco Lafise	CDPF	400611000538	Dolares	\$ 757,408.31	L 18,660,798.72	-	4.50%	360	15/3/2019	16/3/2020	30	L 69,978.00
Banco Lafise (Autoseguro)	CDPF	400611000540	Dolares	\$ 599,000.00	L 14,757,982.30	-	4.30%	360	29/5/2019	29/5/2020	30	L 52,882.77
Banco Lafise	CDPF	400511001937	Lempiras	-	L 25,000,000.00	-	9.50%	370	25/6/2019	27/6/2020	30	L 197,916.67
Banco Lafise	CDPF	400511001938	Lempiras	-	L 25,000,000.00	-	9.50%	420	25/6/2019	25/6/2020	30	L 197,916.67
Banco Lafise	CDPF	400511001858	Lempiras	-	L 14,424,668.57	-	9.75%	319	15/1/2019	4/12/2019	30	L 117,200.43
Banco Lafise	CDPF	400511001903	Lempiras	-	L 15,000,000.00	-	9.60%	270	18/3/2019	18/12/2019	30	L 120,000.00
Banco Lafise	CDPF	400511001944	Lempiras	-	L 11,393,127.74	-	9.50%	360	17/2/2019	17/2/2020	30	L 90,195.59
Banco Lafise	CDPF	400511002043	Lempiras	-	L 17,000,000.00	-	9.25%	305	4/2/2019	9/12/2019	30	L 131,041.67
Banco Lafise	CDPF	400511002019	Lempiras	-	L 20,000,000.00	-	9.60%	363	20/11/2018	23/11/2019	30	L 160,000.00
Banco Lafise	CDPF	400511002081	Lempiras	-	L 14,861,257.50	-	9.50%	360	3/6/2019	3/6/2020	30	L 117,651.62
Banco Lafise	CDPF	129511000805	Lempiras	-	L 6,720,379.47	-	9.60%	371	9/11/2018	20/11/2019	30	L 53,765.04
Sub-Total				\$ 1,356,408.31	L 182,818,214.30							L 1,308,546.45
Financiera Finsa	CDPF	8058	Lempiras	-	L 10,000,000.00	-	10.00%	360	6/8/2019	6/8/2020	30	L 82,191.78
Sub-Total					L 10,000,000.00							L 82,191.78
Banco Promerica	CDPF	77643	Lempiras	-	L 9,743,055.60	-	9.65%	360	12/12/2018	12/12/2019	30	L 90,100.41
Sub-Total					L 9,743,055.60							L 90,100.41
Credi Q (Honduras)	CDPF	1-169-3744	Dolares	\$ 650,281.59	L 16,021,442.73	-	4.30%	720	30/9/2018	30/9/2020	30	L 57,410.17
Credi Q (Honduras)	CDPF	4-169-3745	Lempiras	-	L 10,000,000.00	-	9.35%	360	1/10/2019	1/10/2020	29	L 78,000.00
Sub-Total				\$ 650,281.59	L 26,021,442.73							L 135,410.17
Banco del Pais	CDPF	31-300-005050-5	Lempiras	-	L 9,423,000.00	-	9.00%	180	1/10/2019	30/9/2020	29	L 68,360.25
Banco del Pais	CDPF	31-300-005047-5	Lempiras	-	L 15,000,000.00	-	9.00%	270	1/10/2019	30/6/2020	29	L 108,750.00
Banco del Pais	CDPF	31-300-005046-7	Lempiras	-	L 15,637,459.05	-	9.00%	270	1/10/2019	30/6/2020	29	L 113,371.58
Banco del Pais	CDPF	31-300-005045-9	Lempiras	-	L 14,500,000.00	-	9.00%	180	1/10/2019	30/9/2020	29	L 105,125.00
Banco del Pais	CDPF	31-300-005049-1	Lempiras	-	L 27,000,000.00	-	9.25%	360	1/10/2019	30/9/2020	29	L 201,187.50
Sub-Total					L 81,566,459.05							L 596,794.33
BANRURAL	CDPF	01502020031910	Dolares	\$ 1,226,440.49	L 30,716,672.86	-	4.30%	360	24/5/2019	24/5/2020	30	L 108,276.41
BANRURAL	CDPF	01502020031924	Dolares	\$ 427,000.00	L 10,200,297.90	-	4.30%	360	24/5/2019	24/5/2020	30	L 37,697.73
BANRURAL	CDPF	01502010067126	Lempiras	-	L 20,000,000.00	-	9.25%	360	10/8/2019	10/8/2020	30	L 154,166.67
BANRURAL	CDPF	01502010067108	Lempiras	-	L 20,000,000.00	-	9.25%	270	10/8/2019	10/9/2020	30	L 154,166.67
BANRURAL	CDPF	01502010065409	Lempiras	-	L 10,000,000.00	-	9.25%	360	3/5/2019	3/5/2020	30	L 77,083.33
BANRURAL	CDPF	01502010067112	Lempiras	-	L 20,000,000.00	-	9.25%	360	10/8/2019	10/8/2020	30	L 154,166.67
BANRURAL	CDPF	01502010067295	Lempiras	-	L 10,000,000.00	-	9.25%	360	17/8/2019	17/8/2020	30	L 77,083.33
BANRURAL	CDPF	01502010068865	Lempiras	-	L 25,000,000.00	-	9.25%	180	22/10/2019	22/4/2020	8	L 196,527.78
Sub-Total				\$ 1,653,440.49	L 145,736,970.76							L 959,168.59

Nota: Los valores correspondientes a los rendimientos de los Certificados de Deposito con vencimiento en el mes de octubre del presente año, se adicionaron al total de los rendimientos del mes. Estos corresponden a los suscritos en Banco Promerica No.76801 L.11,750, Credito Q No.4-163-3745 L.2,680.56 y en Banco Banrural No.01502010065055 por un monto de L.145,136.89.

Tipo de Cambio al 31 de octubre del 2019 24.6377

Rendimiento de Bonos del Gobierno de Honduras	L 10,245,047.08
Rendimiento de Certificados de Deposito a Plazo Fijo (Lempiras)	L 2,845,966.65
Rendimiento Total de Bonos del Gobierno de Honduras y Certificado de Deposito	L 13,091,013.73

INSTITUTO DE PREVISION SOCIAL DE LOS EMPLEADOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE HONDURAS

IPU

LIC. RAUL EDUARDO ESTRADA
DIRECTOR ESPECIALISTA a.i.

LIC. MARCELA NUNEZ
GERENTE FINANCIERO a.i.

INSTITUTO DE PREVISION SOCIAL DE LOS EMPLEADOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE HONDURAS

IPU

LIC. WILSON J. BARRERA
JEFE DE FOLIO CONTABILIDAD

COPIA N.º. 06-07-1061. CON MARCHA REGISTRADA



INTEGRACION DE INVERSIONES FONDO DE CAPITALIZACION COLECTIVA

INSTITUTO DE PREVISION SOCIAL DE LOS EMPLEADOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE HONDURAS (INPREUNAH)
Periodo Del 1 de octubre al 31 de octubre 2019

Table with columns: Nombre del Emisor, Tipo de Instrumento, No. de Instrumento, Tipología de Inversión según Reglamento, Moneda (L. \$ u otra), Valor Nominal en Dólares, Valor Nominal en Lempiras, Depreciaciones o Estimaciones, Prima / Descuento, Tasa Nominal, Plazo (Días), Fecha de Emisión, Fecha de Vencimiento, Observaciones.

Official stamps and signatures of LIC. RAUL EDUARDO ESTRADA, LIC. MARCELA NUÑEZ, and LIC. MARCELO REYES. Includes logos for INPREUNAH and IPU.

Tipo de Cambio al 31 de octubre del 2019