



INSTITUTO DE PREVISION SOCIAL DE LOS EMPLEADOS DE LA UNAH
INPREUNAH

RESUMEN DEPOSITOS VISTA, INVERSIONES LIQUIDAS Y CARTERAS DE PRESTAMOS

Período del 01 Al 31 de Diciembre de 2019

Expresado en Lempiras

CUENTAS BANCARIAS		CONCENTRACION DE CARTERA	
BANCO PROMERICA:		INVERSIONES EN TITULOS CORTO PLAZO	440,876,259.74
Cuenta de Ahorro # 237081 DÓLARES	7,475,089.20	INVERSIONES EN TITULOS LARGO PLAZO	1,368,401,000.00
BANPAIS S.A.		BANCOS	82,597,862.67
Cuenta de Ahorro # 22-599-000296-7 DÓL	13,770.71	PRESTAMOS	1,148,357,165.74
DAVIVIENDA		GRAN TOTAL	3,040,232,288.15
Cuenta de Cheques # 155692-5	65,187,861.75		
Cuenta de Cheques # 1300011619	1,781,057.75		
BANCO CENTRAL DE HONDURAS			
Cuenta de Cheques # 11103-01-000110-4	6,675,895.58		
BANCO LAFISE			
Cuenta de Cheques # 101-01-000003723	1,158,536.72		
Ahorro Dolares No 101604000147	1,918,529.24		
BANCO ATLANTIDA			
Ahorro Dolares No. 10120408181	1,949,237.22		
Caja Chica	-		
Total	82,597,862.67		

SALDOS DE PRESTAMOS:	
PRESTAMOS PERSONALES	606,968,446.56
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	541,388,719.18
TOTALES	1,148,357,165.74


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


Licda. Marcela Núñez Vargas
Gerente Financiero a. i.


Lic. Wilson J. Herrera
Contador General
COHPUCP No. 06-07-1069



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

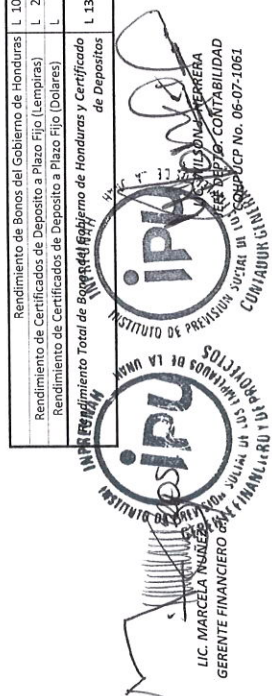
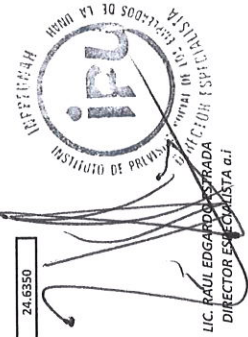
Detalle de Rendimientos de Inversiones en Bonos y Certificados de Depósitos

Al 31 de Diciembre del 2019

Nombre del Emisor	Tipo de Instrumento	No. de Instrumento	Moneda (L, \$, u otra)	Valor Nominal en Dólares	Valor Nominal en Lempiras	Tasa Indexada con Inflación	Tasa Nominal	Plazo (Días)	Fecha de Emisión	Fecha de Vencimiento	Días de Intereses	Devengado
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI001914	Lempiras	-	119,301,000.00	-	10.75%	2520	12/03/15	12/03/22	30	L 1,068,738.13
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI001914	Lempiras	-	36,744,000.00	-	10.75%	2520	12/03/15	12/03/22	30	L 329,165.00
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI001914	Lempiras	-	18,414,000.00	-	10.75%	2520	12/03/15	12/03/22	30	L 164,558.75
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002260	Lempiras	-	74,709,000.00	-	8.92%	3600	12/11/14	12/11/24	30	L 555,336.90
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002104	Lempiras	-	9,529,000.00	-	8.92%	3600	12/11/15	12/11/25	30	L 70,832.23
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002260	Lempiras	-	9,393,000.00	-	8.92%	3600	12/11/14	12/11/24	30	L 69,077.97
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002260	Lempiras	-	9,619,000.00	-	8.92%	3600	12/11/14	12/11/24	30	L 71,501.23
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002260	Lempiras	-	9,564,000.00	-	8.92%	3600	12/11/14	12/11/24	30	L 71,092.40
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002518	Lempiras	-	50,000,000.00	-	10.00%	3600	11/08/16	11/08/26	30	L 416,666.67
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002518	Lempiras	-	54,398,000.00	-	10.45%	3600	12/11/16	12/11/26	30	L 473,715.92
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI001724	Lempiras	-	60,273,000.00	-	8.86%	3600	29/12/14	29/12/24	30	L 445,015.65
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI001734	Lempiras	-	60,273,000.00	-	8.86%	3600	29/12/14	29/12/24	30	L 445,015.65
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002518	Lempiras	-	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	-	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	-	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	-	231,798,000.00	-	11.00%	5580	12/11/17	12/05/23	30	L 2,124,815.00
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI003037	Lempiras	-	183,492,000.00	-	10.40%	3780	12/05/18	12/11/28	7	L 371,061.60
Sub-Total				\$ 757,408.31	L 1,368,401,000.00							L 10,634,991.32
Banco Lafise	CDPF	400611000538	Dólares	\$ 18,658,733.72	-	-	4.50%	360	15/03/19	16/03/20	30	L 69,970.33
Banco Lafise (Autoseguro)	CDPF	400611000540	Dólares	\$ 14,756,365.00	-	-	4.30%	360	29/05/19	29/05/20	30	L 52,876.97
Banco Lafise	CDPF	400511001937	Lempiras	-	25,000,000.00	-	9.50%	370	25/06/19	06/07/20	30	L 197,916.67
Banco Lafise	CDPF	400511001938	Lempiras	-	25,000,000.00	-	9.50%	420	25/06/19	25/08/20	30	L 197,916.67
Banco Lafise	CDPF	400511001858	Lempiras	-	14,424,668.57	-	9.65%	390	04/12/19	04/01/21	26	L 116,158.65
Banco Lafise	CDPF	400511001944	Lempiras	-	11,393,127.74	-	9.50%	360	01/07/19	01/07/20	30	L 90,195.59
Banco Lafise	CDPF	400511002043	Lempiras	-	17,000,000.00	-	9.65%	270	09/12/19	09/09/20	21	L 135,008.33
Banco Lafise	CDPF	400511002019	Lempiras	-	20,000,000.00	-	9.60%	365	23/11/19	30/11/20	30	L 160,000.00
Banco Lafise	CDPF	400511002081	Lempiras	-	14,861,257.50	-	9.50%	360	03/06/19	03/06/20	30	L 117,651.62
Banco Lafise	CDPF	129511000805	Lempiras	-	6,720,379.47	-	9.60%	365	20/11/19	25/11/20	30	L 53,763.04
Sub-Total				\$ 1,356,408.31	L 167,814,552.00							L 1,263,457.87
Financiera Finca	CDPF	8058	Lempiras	-	10,000,000.00	-	10.00%	360	06/08/19	06/08/20	30	L 82,191.78
Sub-Total				L 10,000,000.00								L 82,191.78
Banco Promerica	CDPF	77643	Lempiras	-	9,743,055.60	-	9.65%	360	12/12/19	12/12/20	18	L 78,350.40
Sub-Total				L 9,743,055.60								L 78,350.40
Credi Q. Honduras	CDPF	1-169-3744	Dólares	\$ 650,281.59	-	-	4.30%	720	30/09/18	30/09/20	30	L 57,403.88
Credi Q. Honduras	CDPF	4-163-3745	Lempiras	-	16,019,686.97	-	9.35%	360	01/10/19	01/10/20	30	L 77,916.67
Sub-Total				\$ 650,281.59	L 26,019,686.97							L 135,320.54
Banco del Pais	CDPF	31-300-005050-5	Lempiras	-	9,429,000.00	-	9.00%	180	01/10/19	30/03/20	30	L 70,717.50
Banco del Pais	CDPF	31-300-005047-5	Lempiras	-	15,000,000.00	-	9.00%	270	01/10/19	30/06/20	30	L 112,500.00
Banco del Pais	CDPF	31-300-005046-7	Lempiras	-	15,637,459.05	-	9.00%	270	01/10/19	30/06/20	30	L 117,280.94
Banco del Pais	CDPF	31-300-005045-9	Lempiras	-	14,500,000.00	-	9.00%	180	01/10/19	30/03/20	30	L 108,750.00
Banco del Pais	CDPF	31-300-005049-1	Lempiras	-	27,000,000.00	-	9.25%	360	01/10/19	30/09/20	30	L 208,125.00
Sub-Total				L 81,566,459.05								L 617,373.44
BANRURAL	CDPF	015020020031910	Dólares	\$ 1,226,440.49	-	-	4.30%	360	24/05/19	24/05/20	30	L 108,264.55
BANRURAL	CDPF	015020020031924	Dólares	\$ 427,000.00	-	-	4.30%	360	24/05/19	24/05/20	30	L 37,693.60
BANRURAL	CDPF	01502010067126	Lempiras	-	10,519,145.00	-	9.25%	360	10/08/19	10/08/20	30	L 154,166.67
BANRURAL	CDPF	01502010067108	Lempiras	-	20,000,000.00	-	9.25%	270	10/08/19	10/05/20	30	L 154,166.67
BANRURAL	CDPF	01502010065409	Lempiras	-	10,000,000.00	-	9.25%	360	03/05/19	03/05/20	30	L 77,083.33
BANRURAL	CDPF	01502010067112	Lempiras	-	20,000,000.00	-	9.25%	360	10/08/19	10/08/20	30	L 154,166.67
BANRURAL	CDPF	01502010067295	Lempiras	-	10,000,000.00	-	9.25%	360	17/08/19	17/08/20	30	L 77,083.33
BANRURAL	CDPF	01502010068865	Lempiras	-	25,000,000.00	-	9.25%	180	22/10/19	22/04/20	30	L 192,708.33
Sub-Total				\$ 1,653,440.49	L 145,732,506.47							L 955,333.15

Nota: Los valores correspondientes a los rendimientos de Depósito y Bono con vencimiento en el mes de diciembre 2019, se adicionaron al total de los rendimientos del mes. Estos corresponden a los siguientes:
Bono HNSEFI001712 por un valor de L.215,101.60, por los CDPF suscritos en Banco Lafise No.400511001858, No.400511001903 y 400511002043 de los cuales se adicionando unos valores de L.15,626.72, L.72,000.00 y L.39,312.50 respectivamente, por concepto de intereses devengados hasta la fecha del vencimiento y CDPF suscrito en Banco Promerica No.77643 por un monto de L.3,340.16.

Tipo de Cambio al 31 de diciembre del 2019	24.6350
Rendimiento de Bonos del Gobierno de Honduras	
Rendimiento de Certificados de Depósito a Plazo Fijo (Lempiras)	L 10,634,991.32
Rendimiento de Certificados de Depósito a Plazo Fijo (Dólares)	L 2,805,817.86
Rendimiento Total de Bonos del Gobierno de Honduras y Certificado de Depósitos	
	L 13,767,018.50





INTEGRACION DE INVERSIONES FONDO DE CAPITALIZACION COLECTIVA

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

Nombre del Emisor	Tipo de Instrumento	No. de Instrumento	Tipología de Inversión según Reglamento	Moneda (L, \$, y 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
Carretera de Prestamos de Consumo	-	-	Artículo 42 inciso C	Lempiras	-	L 606,968,448.56	20,415,795.44	-	15% al 20%	De 1 a 7 años	-	-	-
Carretera de Prestamos de Vivienda	-	-	Artículo 42 inciso C	Lempiras	-	L 541,388,719.18	23,547,619.47	-	12%	De 1 a 20 años	-	-	-
Propiedades, Planta y Equipo	-	-	Artículo 43 inciso K y L	Lempiras	-	L 34,802,997.13	16,387,085.20	-	-	-	-	-	-
Proveedores de Inversión	-	-	Artículo 43 inciso K y L	Lempiras	-	L 262,664,432.63	53,322,441.68	-	-	-	-	-	-
Contrato de Reconocimiento de Deuda UNAH-INPREUNAH	-	-	Artículo 42 inciso A	Lempiras	-	L 571,996,622.95	-	-	10.47%	5400	11-mar.-16	11-mar.-31	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSF0001914	Artículo 42 inciso A	Lempiras	-	L 119,301,000.00	-	-	10.75%	2520	12-mar.-15	12-mar.-22	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSF0001914	Artículo 42 inciso A	Lempiras	-	L 36,744,000.00	-	-	10.75%	2520	12-mar.-15	12-mar.-22	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSF0001914	Artículo 42 inciso A	Lempiras	-	L 18,414,000.00	-	-	10.75%	2520	12-mar.-15	12-mar.-22	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSF0002160	Artículo 42 inciso A	Lempiras	-	L 74,709,000.00	-	-	8.64%	3600	12-nov.-14	12-nov.-24	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSF0002160	Artículo 42 inciso A	Lempiras	-	L 9,529,000.00	-	-	8.64%	3600	12-nov.-14	12-nov.-24	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSF0002260	Artículo 42 inciso A	Lempiras	-	L 9,293,000.00	-	-	8.64%	3600	12-nov.-14	12-nov.-24	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSF0002260	Artículo 42 inciso A	Lempiras	-	L 9,619,000.00	-	-	8.64%	3600	12-nov.-14	12-nov.-24	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSF0002518	Artículo 42 inciso A	Lempiras	-	L 50,000,000.00	-	-	10.00%	3600	12-nov.-14	12-nov.-24	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSF0002526	Artículo 42 inciso A	Lempiras	-	L 54,398,000.00	-	-	10.45%	3600	11-nov.-16	11-nov.-26	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSF0001724	Artículo 42 inciso A	Lempiras	-	L 60,273,000.00	-	-	8.86%	2520	29-dic.-14	29-dic.-21	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSF0001734	Artículo 42 inciso A	Lempiras	-	L 60,273,000.00	-	-	8.86%	3600	29-dic.-14	29-dic.-21	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSF0002518	Artículo 42 inciso A	Lempiras	-	L 155,790,000.00	-	-	10.00%	3600	11-nov.-16	11-nov.-26	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSF0002526	Artículo 42 inciso A	Lempiras	-	L 181,191,000.00	-	-	10.45%	3600	11-nov.-16	11-nov.-26	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSF0002518	Artículo 42 inciso A	Lempiras	-	L 104,013,000.00	-	-	10.00%	3600	11-nov.-16	11-nov.-26	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSF0002518	Artículo 42 inciso A	Lempiras	-	L 231,798,000.00	-	-	11.00%	5580	12-nov.-17	12-nov.-33	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSF0003078	Artículo 42 inciso A	Lempiras	-	L 183,492,000.00	-	-	10.40%	3780	12-mar.-18	12-nov.-28	-
Banco Central de Honduras	BGDH	400611000638	Artículo 43 inciso B	Dólares	\$ 757,408.31	L 18,658,753.72	-	-	4.50%	360	15-mar.-19	16-mar.-20	-
Banco Lafise (Autoseguro)	CDPF	400611000640	Artículo 43 inciso B	Dólares	\$ 599,000.00	L 14,756,365.00	-	-	4.30%	360	29-mar.-19	29-mar.-20	-
Banco Lafise	CDPF	400511001937	Artículo 43 inciso A	Lempiras	-	L 25,000,000.00	-	-	9.50%	370	25-jun.-19	25-jun.-20	-
Banco Lafise	CDPF	400511001938	Artículo 43 inciso A	Lempiras	-	L 25,000,000.00	-	-	9.50%	420	25-jun.-19	25-jun.-20	-
Banco Lafise	CDPF	400511001858	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 14,424,668.57	-	-	9.65%	390	4-dic.-19	4-dic.-21	-
Banco Lafise	CDPF	400511001944	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 11,393,127.74	-	-	9.50%	360	1-jul.-20	1-jul.-20	-
Banco Lafise	CDPF	400511002043	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 17,000,000.00	-	-	9.65%	270	9-dic.-19	9-dic.-19	-
Banco Lafise	CDPF	400511002019	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 20,000,000.00	-	-	9.60%	365	23-nov.-19	30-nov.-20	-
Banco Lafise	CDPF	400511002081	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 14,861,357.50	-	-	9.50%	360	3-jun.-19	3-jun.-20	-
Banco Lafise	CDPF	129511000605	Artículo 43 inciso A	Lempiras	-	L 6,720,379.47	-	-	9.60%	365	20-nov.-19	25-nov.-20	-
Financiera Frica	CDPF	8058	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 10,000,000.00	-	-	10.00%	360	6-ago.-19	6-ago.-20	-
Banco Promerica	CDPF	77643	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 9,743,055.60	-	-	9.65%	360	12-dic.-19	12-dic.-20	-
Credit Q. (Honduras)	CDPF	1-169-3744	Artículo 43 inciso A	Dólares	\$ 650,281.59	L 16,019,686.97	-	-	4.30%	720	30-sep.-18	30-sep.-20	-
Credit Q. (Honduras)	CDPF	4-163-3745	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 10,000,000.00	-	-	9.35%	360	1-oct.-19	1-oct.-20	-
Banco del Pais	CDPF	31-300-005050-5	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 9,429,000.00	-	-	9.00%	180	1-oct.-19	30-mar.-20	-
Banco del Pais	CDPF	31-300-005047-5	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 15,000,000.00	-	-	9.00%	270	1-oct.-19	30-jun.-20	-
Banco del Pais	CDPF	31-300-005046-7	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 15,637,459.05	-	-	9.00%	270	1-oct.-19	30-jun.-20	-
Banco del Pais	CDPF	31-300-005045-9	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 14,500,000.00	-	-	9.00%	180	1-oct.-19	30-mar.-20	-
Banco del Pais	CDPF	31-300-005049-1	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 27,000,000.00	-	-	9.25%	360	1-oct.-19	30-sep.-20	-
BANRURAL	CDPF	01502020031910	Artículo 43 inciso B	Dólares	\$ 1,226,440.49	L 30,213,361.47	-	-	4.30%	360	24-may.-19	24-may.-20	-
BANRURAL	CDPF	01502020031924	Artículo 43 inciso B	Dólares	\$ 427,000.00	L 10,519,145.00	-	-	4.30%	360	24-may.-19	24-may.-20	-
BANRURAL	CDPF	01502010067126	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 20,000,000.00	-	-	9.25%	360	10-ago.-19	10-ago.-20	-
BANRURAL	CDPF	01502010067108	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 20,000,000.00	-	-	9.25%	270	10-ago.-19	10-ago.-20	-
BANRURAL	CDPF	01502010065409	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 10,000,000.00	-	-	9.25%	360	3-may.-19	3-may.-20	-
BANRURAL	CDPF	01502010067112	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 10,000,000.00	-	-	9.25%	360	10-ago.-19	10-ago.-20	-
BANRURAL	CDPF	01502010067295	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 10,000,000.00	-	-	9.25%	360	17-ago.-19	17-ago.-20	-
BANRURAL	CDPF	01502010068665	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 25,000,000.00	-	-	9.25%	180	22-oct.-19	22-oct.-20	-
Banco Central de Honduras	CUENTA DE CHEQUES	-	Artículo 43 inciso M	Lempiras	-	L 6,675,895.58	-	-	0% al 5%	-	-	-	-
Banco Davivienda	CUENTA DE CHEQUES	-	Artículo 43 inciso M	Lempiras	-	L 63,406,804.00	-	-	0.5% al 1.0%	-	-	-	-
Banco Lafise	CUENTA DE AHORRO	-	Artículo 43 inciso M	Dólares	\$ 77,878.19	L 1,158,536.72	-	-	0.25% al 1.50%	-	-	-	-
Banco Lafise	CUENTA DE AHORRO	-	Artículo 43 inciso M	Dólares	\$ 79,124.71	L 1,949,237.22	-	-	0.1% al 1.80%	-	-	-	-
Banco Promerica	CUENTA DE AHORRO	-	Artículo 43 inciso M	Dólares	\$ 303,433.70	L 7,475,088.20	-	-	1.00%	-	-	-	-
Banco del Pais	CUENTA DE AHORRO	-	Artículo 43 inciso M	Dólares	\$ 558.99	L 13,770.71	-	-	-	-	-	-	-

Tipo de Cambio al 31 de diciembre del 2019

24.6350

LIC. RAUL EDGARDO BARRADA
DIRECTOR EJECUTIVO a.i.

LIC. MARCELA NUÑEZ
GERENTE FINANCIERO a.i.

LIC. WILDO J. JERNERA
JEFE DEPTO. CONTABILIDAD
COHUPLYC No. 06-02-1061