



**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 Enero de 2020

Expresado en Lempiras

CUENTAS BANCARIAS			
BANCO PROMERICA:			
Cuenta de Ahorro # 237081 DÓLARES	7,692,788.91		
BANPAIS S.A.			
Cuenta de Ahorro # 22-599-000296-7 DÓL	13,782.42		
DAVIVIENDA			
Cuenta de Cheques # 155692-5	61,551,752.70		
Cuenta de Cheques # 1300011619	10,347,240.58		
BANCO CENTRAL DE HONDURAS			
Cuenta de Cheques # 11103-01-000110-4			
BANCO LAFISE			
Cuenta de Cheques # 101-01-000003723	2,229,875.11		
Ahorro Dolares No 101604000147	2,044,748.63		
BANCO ATLANTIDA			
Ahorro Dolares No. 10120408181	1,953,071.15		
Caja Chica	25,000.00		
Total	85,858,259.50		
		CONCENTRACION DE CARTERA	
		INVERSIONES EN TITULOS CORTO PLAZO	440,935,187.84
		INVERSIONES EN TITULOS LARGO PLAZO	1,368,401,000.00
		BANCOS	85,858,259.50
		PRESTAMOS	1,143,591,341.74
		GRAN TOTAL	3,038,785,789.08

SALDOS DE PRESTAMOS:	
PRESTAMOS PERSONALES	606,029,189.10
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	537,562,152.64
T O T A L E S	1,143,591,341.74

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. 06-07-106




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 Enero del 2020

Nombre del Emisor	Tipo de Instrumento	No. de Instrumento	Moneda (L, \$ u otra)	Valor Nominal en Dolares	Valor Nominal en Lempiiras	Tasa Indexada con Inflacion	Tasa Nominal	Plazo (Dias)	Fecha de Emision	Fecha de Vencimiento	Dias de Intereses	Devenigado
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEF001914	Lempiras	-	L 119,301,000.00	-	10.75%	2520	12/03/15	12/03/22	30	L 1,066,738.13
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEF001914	Lempiras	-	L 36,744,000.00	-	10.75%	2520	12/03/15	12/03/22	30	L 329,165.00
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEF001914	Lempiras	-	L 18,414,000.00	-	10.75%	2520	12/03/15	12/03/22	30	L 164,958.75
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEF002260	Lempiras	-	L 74,709,000.00	8.92%	8.92%	3600	12/11/14	12/11/24	30	L 555,336.90
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEF002260	Lempiras	-	L 9,293,000.00	8.92%	8.92%	3600	12/11/15	12/11/25	30	L 70,832.33
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEF002260	Lempiras	-	L 9,293,000.00	8.92%	8.92%	3600	12/11/14	12/11/24	30	L 69,077.97
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEF002260	Lempiras	-	L 9,619,000.00	8.92%	8.92%	3600	12/11/14	12/11/24	30	L 71,501.23
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEF002518	Lempiras	-	L 50,000,000.00	8.92%	8.92%	3600	12/11/14	12/11/24	30	L 71,092.40
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEF002518	Lempiras	-	L 54,398,000.00	8.92%	8.92%	3600	11/08/16	11/08/26	30	L 416,666.67
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEF001724	Lempiras	-	L 60,273,000.00	8.08%	10.45%	2520	29/12/14	29/12/24	30	L 473,715.92
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEF001734	Lempiras	-	L 60,273,000.00	8.08%	8.08%	3600	29/12/14	29/12/24	30	L 405,838.20
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEF002518	Lempiras	-	L 155,790,000.00	8.08%	10.00%	3600	11/08/16	11/08/26	30	L 1,298,250.00
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEF002518	Lempiras	-	L 181,191,000.00	8.08%	10.45%	3600	11/08/16	11/08/26	30	L 1,577,871.63
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEF002518	Lempiras	-	L 104,013,000.00	8.08%	10.00%	3600	11/08/16	11/08/26	30	L 866,775.00
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEF003078	Lempiras	-	L 231,798,000.00	8.08%	11.00%	5580	12/11/17	12/05/23	30	L 2,124,815.00
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEF003037	Lempiras	-	L 183,492,000.00	8.08%	10.40%	3780	12/05/18	12/11/28	30	L 1,590,264.00
Sub-Total					L 1,368,401,000.00							L 11,560,737.22
Banco Lafise	CDPF	400611000538	Dolares	\$ 757,408.31	L 18,670,347.99	-	4.50%	360	15/03/19	16/03/20	30	L 70,016.05
Banco Lafise (Autoseguro)	CDPF	400611000540	Dolares	\$ 599,000.00	L 14,766,008.90	-	4.30%	360	29/05/19	29/05/20	30	L 52,911.53
Banco Lafise	CDPF	400511001937	Lempiras	-	L 25,000,000.00	-	9.50%	370	25/06/19	06/07/20	30	L 197,916.67
Banco Lafise	CDPF	400511001938	Lempiras	-	L 25,000,000.00	-	9.50%	420	25/06/19	25/08/20	30	L 197,916.67
Banco Lafise	CDPF	400511001858	Lempiras	-	L 14,424,668.57	-	9.65%	390	04/12/19	04/01/21	30	L 115,998.38
Banco Lafise	CDPF	400511001944	Lempiras	-	L 11,393,127.74	-	9.50%	360	01/07/19	01/07/20	30	L 90,195.59
Banco Lafise	CDPF	400511002043	Lempiras	-	L 17,000,000.00	-	9.65%	270	09/12/19	09/09/20	30	L 136,708.33
Banco Lafise	CDPF	400511002019	Lempiras	-	L 20,000,000.00	-	9.60%	365	23/11/19	30/11/20	30	L 160,000.00
Banco Lafise	CDPF	400511002081	Lempiras	-	L 14,861,257.50	-	9.50%	360	09/06/19	09/06/20	30	L 117,651.62
Banco Lafise	CDPF	129511000805	Lempiras	-	L 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 167,836,390.17							L 1,193,077.88
Financiera Finca	CDPF	8058	Lempiras	-	L 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	-	L 9,743,055.60	-	9.65%	360	12/12/19	12/12/20	30	L 78,350.41
Sub-Total					L 9,743,055.60							L 78,350.41
Credi Q (Honduras)	CDPF	1-169-3744	Dolares	\$ 650,281.59	L 16,030,156.50	-	4.30%	720	30/09/18	30/09/20	30	L 57,441.39
Credi Q (Honduras)	CDPF	4-163-3745	Lempiras	-	L 10,000,000.00	-	9.35%	360	01/10/19	01/10/20	30	L 77,916.67
Sub-Total				\$ 650,281.59	L 26,030,156.50							L 135,358.06
Banco del Pais	CDPF	31-300-005050-5	Lempiras	-	L 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	-	L 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	-	L 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	-	L 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	-	L 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	01502020031910	Dolares	\$ 1,226,440.49	L 30,233,107.16	-	4.30%	360	24/05/19	24/05/20	30	L 108,335.30
BANRURAL	CDPF	01502020031924	Dolares	\$ 427,000.00	L 10,526,019.70	-	4.30%	360	24/05/19	24/05/20	30	L 37,718.24
BANRURAL	CDPF	01502010067126	Lempiras	-	L 20,000,000.00	-	9.25%	360	10/08/19	10/08/20	30	L 154,166.67
BANRURAL	CDPF	01502010067108	Lempiras	-	L 20,000,000.00	-	9.25%	270	10/08/19	10/05/20	30	L 154,166.67
BANRURAL	CDPF	01502010065409	Lempiras	-	L 20,000,000.00	-	9.25%	360	03/05/19	03/05/20	30	L 77,883.33
BANRURAL	CDPF	01502010067112	Lempiras	-	L 20,000,000.00	-	9.25%	360	10/08/19	10/08/20	30	L 154,166.67
BANRURAL	CDPF	01502010067295	Lempiras	-	L 10,000,000.00	-	9.25%	360	17/08/19	17/08/20	30	L 77,083.33
BANRURAL	CDPF	01502010068865	Lempiras	-	L 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 145,759,126.86							L 955,428.54

Rendimiento de Bonos del Gobierno de Honduras	L 11,560,737.22
Rendimiento de Certificados de Deposito a Plazo Fijo (Lempiras)	L 2,735,357.59
Rendimiento de Certificados de Deposito a Plazo Fijo (Dolares)	L 326,422.52
Rendimiento Total de Bonos del Gobierno de Honduras y Certificado de Depositos	L 14,622,517.33


LIC. RAUL EDUARDO ESTRADA
 DIRECTOR ESPECIALISTA a.i.
LIC. MARCELA NUÑEZ
 GERENTE FINANCIERO a.i.

Tipo de Cambio al 31 de enero del 2020 24.6511


LIC. WILSON J. HERRERA
 JEFE DEPTO. CONTABILIDAD
 COHUPUC No. 06-07-1067

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
 Período Del 1 de enero al 31 de enero 2020



Del 1 de enero al 31 de enero 2020

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 Lempiiras	Depreciaciones o Estimaciones	Prima / Descuento	Tasa Nominal	Plazo (Días)	Fecha de Emisión	Fecha de Vencimiento	Observaciones
Cartera de Préstamos de Consumo	-	-	Artículo 42 inciso C	Lempiras	-	L 606,025,189.10	20,415,796.44	-	15% al 20%	De 1 a 7 años	-	-	-
Cartera de Préstamos de Vivienda	-	-	Artículo 42 inciso C	Lempiras	-	L 537,567,152.64	33,647,619.47	-	12%	De 1 a 20 años	-	-	-
Propiedades de Inversión	-	-	Artículo 43 inciso K	Lempiras	-	L 34,807,597.13	16,483,147.70	-	-	-	-	-	-
Contrato de Reconocimiento de Deuda UNAH-INPREUNAH	-	-	Artículo 43 inciso K y L	Lempiras	-	L 262,642,432.63	53,322,441.68	-	-	-	-	-	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI001914	Artículo 42 inciso A	Lempiras	-	L 19,301,000.00	-	-	10.47%	5400	11-mar-16	11-mar-16	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI001914	Artículo 42 inciso A	Lempiras	-	L 36,744,000.00	-	-	10.75%	2520	12-mar-15	12-mar-15	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI001914	Artículo 42 inciso A	Lempiras	-	L 18,414,000.00	-	-	10.75%	2520	12-mar-15	12-mar-15	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002260	Artículo 42 inciso A	Lempiras	-	L 74,709,000.00	-	-	8.92%	3600	12-nov-14	12-nov-14	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002260	Artículo 42 inciso A	Lempiras	-	L 9,529,000.00	-	-	8.92%	3600	12-nov-14	12-nov-14	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002260	Artículo 42 inciso A	Lempiras	-	L 9,293,000.00	-	-	8.92%	3600	12-nov-14	12-nov-14	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002260	Artículo 42 inciso A	Lempiras	-	L 9,619,000.00	-	-	8.92%	3600	12-nov-14	12-nov-14	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002260	Artículo 42 inciso A	Lempiras	-	L 9,564,000.00	-	-	8.92%	3600	11-nov-14	11-nov-14	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002260	Artículo 42 inciso A	Lempiras	-	L 50,000,000.00	-	-	10.45%	3600	12-nov-16	12-nov-16	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002526	Artículo 42 inciso A	Lempiras	-	L 54,398,000.00	-	-	8.86%	3600	29-nov-16	29-nov-16	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI001724	Artículo 42 inciso A	Lempiras	-	L 60,273,000.00	-	-	8.86%	3600	29-dic-14	29-dic-14	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI001724	Artículo 42 inciso A	Lempiras	-	L 60,273,000.00	-	-	8.86%	3600	29-dic-14	29-dic-14	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002526	Artículo 42 inciso A	Lempiras	-	L 155,790,000.00	-	-	10.00%	3600	11-nov-16	11-nov-16	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002526	Artículo 42 inciso A	Lempiras	-	L 181,191,000.00	-	-	10.45%	3600	11-nov-16	11-nov-16	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002526	Artículo 42 inciso A	Lempiras	-	L 104,013,000.00	-	-	10.00%	3600	12-nov-17	12-nov-17	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI003078	Artículo 42 inciso A	Lempiras	-	L 231,798,000.00	-	-	11.00%	5580	12-mar-18	12-nov-28	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI003078	Artículo 42 inciso A	Lempiras	-	L 183,492,000.00	-	-	10.40%	360	15-mar-19	16-mar-20	-
Banco Lafise	CDPF	400611000538	Artículo 43 inciso B	Dólares	\$ 757,408.31	L 18,670,947.99	-	-	4.50%	360	29-mar-20	29-mar-20	-
Banco Lafise	CDPF	400611000538	Artículo 43 inciso B	Dólares	\$ 599,000.00	L 14,766,008.90	-	-	4.30%	360	25-jun-19	6-jul-20	-
Banco Lafise	CDPF	400611001937	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 25,000,000.00	-	-	9.50%	420	25-jun-19	25-jun-19	-
Banco Lafise	CDPF	400611001937	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 25,000,000.00	-	-	9.50%	360	4-dic-19	4-nov-21	-
Banco Lafise	CDPF	400611001858	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 14,424,668.57	-	-	9.65%	360	1-jul-20	1-jul-20	-
Banco Lafise	CDPF	400611001944	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 11,393,127.74	-	-	9.50%	360	9-dic-19	9-sep-20	-
Banco Lafise	CDPF	400611002043	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 17,000,000.00	-	-	9.65%	365	31-jun-19	31-jun-20	-
Banco Lafise	CDPF	400611002019	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 20,000,000.00	-	-	9.50%	360	31-jun-19	31-jun-20	-
Banco Lafise	CDPF	400611002081	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 14,861,257.50	-	-	9.60%	365	20-nov-19	25-nov-20	-
Banco Lafise	CDPF	129511006805	Artículo 43 inciso A	Lempiras	-	L 6,720,379.47	-	-	10.00%	360	6-ago-19	6-ago-20	-
Financiera Frica	CDPF	77643	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 9,743,055.60	-	-	4.30%	720	12-dic-19	12-dic-19	-
Banco Promerica	CDPF	1-168-3744	Artículo 43 inciso B	Dólares	\$ 650,281.59	L 16,030,156.50	-	-	9.35%	360	1-oct-19	1-oct-20	-
Credit Q (Honduras)	CDPF	4-163-3745	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 10,000,000.00	-	-	9.00%	180	1-oct-19	1-oct-19	-
Credit Q (Honduras)	CDPF	31-300-005050-5	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 9,429,000.00	-	-	9.00%	270	1-oct-19	1-oct-19	-
Banco del País	CDPF	31-300-005047-5	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 15,000,000.00	-	-	9.00%	270	1-oct-19	1-oct-19	-
Banco del País	CDPF	31-300-005046-7	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 15,637,459.05	-	-	9.00%	180	1-oct-19	1-oct-19	-
Banco del País	CDPF	31-300-005045-9	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 14,500,000.00	-	-	9.25%	360	1-oct-19	1-oct-19	-
Banco del País	CDPF	31-300-005049-1	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 27,000,000.00	-	-	4.30%	360	24-may-20	24-may-20	-
Banco del País	CDPF	01502020031910	Artículo 43 inciso B	Dólares	\$ 1,226,440.49	L 30,333,107.16	-	-	4.30%	360	24-may-19	24-may-20	-
BANRRURAL	CDPF	01502020031924	Artículo 43 inciso B	Dólares	\$ 427,000.00	L 10,536,019.70	-	-	9.25%	360	24-may-19	24-may-20	-
BANRRURAL	CDPF	01502010067126	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 20,000,000.00	-	-	9.25%	360	10-ago-19	10-ago-20	-
BANRRURAL	CDPF	01502010067108	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 20,000,000.00	-	-	9.25%	360	3-may-20	3-may-20	-
BANRRURAL	CDPF	01502010065409	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 20,000,000.00	-	-	9.25%	360	10-ago-19	10-ago-20	-
BANRRURAL	CDPF	01502010067112	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 20,000,000.00	-	-	9.25%	360	17-ago-19	17-ago-20	-
BANRRURAL	CDPF	01502010067295	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 10,000,000.00	-	-	9.25%	180	22-oct-19	22-oct-19	-
BANRRURAL	CDPF	01502010068885	Artículo 43 inciso B	Lempiras	-	L 25,000,000.00	-	-	0% al 5%	-	-	-	-
Cuenta de Cheques	Cuenta de Cheques	-	Artículo 43 inciso M	Lempiras	-	L 71,898,993.28	-	-	0.5% al 1.0%	-	-	-	-
Banco DaVivienda	Cuenta de Cheques	-	Artículo 43 inciso M	Lempiras	-	L 2,229,875.11	-	-	0.25% al 1.50%	-	-	-	-
Banco Lafise	Cuenta de Ahorro	-	Artículo 43 inciso M	Dólares	\$ 82,947.56	L 2,044,748.63	-	-	0.1% al 1.80%	-	-	-	-
Banco Lafise	Cuenta de Ahorro	-	Artículo 43 inciso M	Dólares	\$ 79,728.56	L 1,953,071.15	-	-	1.00%	-	-	-	-
Banco Atlántida	Cuenta de Ahorro	-	Artículo 43 inciso M	Dólares	\$ 312,066.76	L 7,692,788.91	-	-	-	-	-	-	-
Banco Promerica	Cuenta de Ahorro	-	Artículo 43 inciso M	Dólares	\$ 599.10	L 13,782.42	-	-	-	-	-	-	-
Banco del País	Cuenta de Ahorro	-	Artículo 43 inciso M	Dólares	\$ -	-	-	-	-	-	-	-	-

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

LIC. MARCELA NUÑEZ
GERENTE FINANCIERO

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

LIC. WILSON HERRERA
JEFE DEPTO. CONTABILIDAD
CORPUCP No. 06-07-1061

Tipo de Cambio al 31 de enero del 2020

3-6511