



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 Julio de 2020

Expresado en Lempiras

CUENTAS BANCARIAS

BANCO PROMERICA:

Cuenta de Ahorro # 237081 DÓLARES 6,828,603.88

BANPAIS S.A.

Cuenta de Ahorro # 22-599-000296-7 DÓL 13,789.74

DAVIVIENDA

Cuenta de Cheques # 155692-5 47,950,616.36

Cuenta de Cheques # 1300011619 - 123,756.47

BANCO CENTRAL DE HONDURAS

Cuenta de Cheques # 11103-01-000110-4 2,359,890.07

BANCO LAFISE

Cuenta de Cheques # 101-01-000003723 610,497.76

Ahorro Dolares No 101604000147 3,059,597.17

BANCO ATLANTIDA

Ahorro Dolares No. 10120408181 1,967,150.44

Caja Chica 25,000.00

Total 62,691,388.95

SALDOS DE PRESTAMOS:

PRESTAMOS PERSONALES 624,032,003.33

PRESTAMOS HIPOTECARIOS 516,611,530.90

T O T A L E S 1,140,643,534.23

CONCENTRACION DE CARTERA

INVERSIONES EN TITULOS CORTO PLAZO 361,015,368.25

INVERSIONES EN TITULOS LARGO PLAZO 1,368,401,000.00

BANCOS 62,691,388.95

PRESTAMOS 1,140,643,534.23

GRAN TOTAL 2,932,751,291.43

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

Licda. Marcela Nuñez Lagos
Gerente Financiero a. i.

Lic. Wilson J. Herrera
Contador General
COHPUCP No. 06-07-1061



INSTITUTO DE RENDIMIENTOS DE INVERSIONES Y CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS
Detalle de Rendimientos de Inversiones en Bonos y Certificados de Depósitos
Al 31 de Julio del 2020

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 (Días)	Fecha de Emision	Fecha de Vencimiento	Días de Intereses	Devengado
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI001914	Lempiras	-	L 119,301,000.00	-	10.75%	2520	3/12/2015	3/12/2022	30	L 1,068,738.13
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI001914	Lempiras	-	L 36,744,000.00	-	10.75%	2520	3/12/2015	3/12/2022	30	L 329,165.00
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI001914	Lempiras	-	L 18,414,000.00	-	10.75%	2520	3/12/2015	3/12/2022	30	L 164,958.75
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002260	Lempiras	-	L 74,709,000.00	8.38%	8.38%	3600	11/12/2014	11/12/2024	30	L 521,717.85
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002104	Lempiras	-	L 9,529,000.00	8.38%	8.38%	3600	11/12/2015	11/12/2025	30	L 66,544.18
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002260	Lempiras	-	L 9,293,000.00	8.38%	8.38%	3600	11/12/2014	11/12/2024	30	L 64,896.12
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002260	Lempiras	-	L 9,619,000.00	8.38%	8.38%	3600	11/12/2014	11/12/2024	30	L 67,172.68
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002260	Lempiras	-	L 9,564,000.00	8.38%	8.38%	3600	11/12/2014	11/12/2024	30	L 66,788.60
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002518	Lempiras	-	L 50,000,000.00	-	10.00%	3600	8/11/2016	8/11/2026	30	L 416,666.67
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002526	Lempiras	-	L 54,398,000.00	-	10.45%	3600	11/12/2016	11/12/2026	30	L 473,715.92
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI001724	Lempiras	-	L 60,273,000.00	8.08%	8.08%	2520	12/29/2014	12/29/2021	30	L 405,838.20
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI001734	Lempiras	-	L 60,273,000.00	8.08%	8.08%	3600	12/29/2014	12/29/2024	30	L 405,838.20
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002518	Lempiras	-	L 155,790,000.00	-	10.00%	3600	8/11/2016	8/11/2026	30	L 1,298,250.00
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002526	Lempiras	-	L 181,191,000.00	-	10.45%	3600	11/12/2016	11/12/2026	30	L 1,577,871.63
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002518	Lempiras	-	L 104,013,000.00	-	10.00%	3600	8/11/2016	8/11/2026	30	L 866,775.00
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI003078	Lempiras	-	L 231,798,000.00	-	11.00%	5580	11/12/2017	5/12/2033	30	L 2,124,815.00
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI003037	Lempiras	-	L 183,492,000.00	-	10.40%	3780	5/12/2018	11/12/2028	30	L 1,590,264.00
Sub-Total					L 1,368,401,000.00							L 11,510,015.92
Banco Lafise	CDPF	400611000538	Dolares	\$ 757,408.31	L 18,658,829.46	-	4.00%	390	3/16/2020	4/16/2021	30	L 62,196.10
Banco Lafise (Autoseguro)	CDPF	400611000540	Dolares	\$ 599,000.00	L 14,756,424.90	-	4.30%	360	5/29/2020	5/29/2021	30	L 52,877.19
Banco Lafise	CDPF	129611000459	Dolares	\$ 1,226,440.49	L 30,213,484.12	-	4.30%	360	5/25/2020	5/25/2021	30	L 108,264.98
Banco Lafise	CDPF	129611000460	Dolares	\$ 427,000.00	L 10,519,187.70	-	4.30%	360	5/25/2020	5/25/2021	30	L 37,693.76
Banco Lafise	CDPF	400511001938	Lempiras	-	L 25,000,000.00	-	9.50%	420	6/25/2019	8/25/2020	30	L 197,916.67
Banco Lafise	CDPF	400511001858	Lempiras	-	L 14,424,668.57	-	9.65%	390	12/4/2019	1/4/2021	30	L 115,998.38
Banco Lafise	CDPF	400511002043	Lempiras	-	L 17,000,000.00	-	9.65%	270	12/9/2019	9/9/2020	30	L 136,708.33
Banco Lafise	CDPF	400511002019	Lempiras	-	L 20,000,000.00	-	9.60%	365	11/23/2019	11/30/2020	30	L 160,000.00
Banco Lafise	CDPF	129511000805	Lempiras	-	L 6,720,379.47	-	9.60%	365	11/20/2019	11/25/2020	30	L 53,763.04
Sub-Total				\$ 3,009,848.80	L 157,292,974.21							L 968,008.29
Financiera Finca	CDPF	8058	Lempiras	-	L 10,000,000.00	-	10.00%	360	8/6/2019	8/6/2020	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	12/12/2019	12/12/2020	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 16,019,752.00	-	4.30%	720	9/30/2018	9/30/2020	30	L 57,404.11
Credi Q (Honduras)	CDPF	4-163-3745	Lempiras	-	L 10,000,000.00	-	9.35%	360	10/1/2019	10/1/2020	30	L 77,916.67
Credi Q (Honduras)	CDPF	4-163-5574	Lempiras	-	L 25,000,000.00	-	9.15%	360	7/6/2020	7/6/2021	24	L 152,500.00
Sub-Total				\$ 650,281.59	L 26,019,752.00							L 287,820.78
Banco del Pais	CDPF	31-300-005050-5	Lempiras	-	L 9,429,000.00	-	8.75%	180	3/30/2020	9/30/2020	30	L 68,753.13
Banco del Pais	CDPF	31-300-005047-5	Lempiras	-	L 15,000,000.00	-	7.00%	270	7/1/2020	4/1/2021	30	L 87,500.00
Banco del Pais	CDPF	31-300-005046-7	Lempiras	-	L 15,637,459.05	-	7.00%	270	7/1/2020	4/1/2021	30	L 91,218.51
Banco del Pais	CDPF	31-300-005045-9	Lempiras	-	L 14,500,000.00	-	8.75%	180	3/30/2020	9/30/2020	30	L 105,729.17
Banco del Pais	CDPF	31-300-005049-1	Lempiras	-	L 27,000,000.00	-	9.25%	360	10/1/2019	9/30/2020	30	L 208,125.00
Sub-Total					L 81,566,459.05							L 561,325.80
BANRURAL	CDPF	01502010067108	Lempiras	-	L 20,000,000.00	-	8.50%	180	5/10/2020	11/10/2020	30	L 141,666.67
BANRURAL	CDPF	01502010065409	Lempiras	-	L 10,000,000.00	-	8.85%	360	5/3/2020	5/3/2021	30	L 73,750.00
BANRURAL	CDPF	01502010067295	Lempiras	-	L 10,000,000.00	-	9.25%	360	8/17/2019	8/17/2020	30	L 77,083.33
BANRURAL	CDPF	01502010074497	Lempiras	-	L 11,393,127.74	-	8.85%	180	7/6/2020	1/6/2021	24	L 67,219.45
Sub-Total					L 40,000,000.00							L 565,275.01

Nota: El rendimiento de los Certificados De Depósitos, suscritos en lempiras en Lafise y vencidos durante el presente mes fueron adicionados al total devengado, estos Certificados de Depósito fueron suscritos en Banco Banrural y Financiera Credi Q.

Tipo de Cambio al 31 de julio del 2020	24.6351
--	----------------

Rendimiento de Bonos del Gobierno de Honduras	L 11,510,015.92
Rendimiento de Certificados de Depósito a Plazo Fijo (Lempiras)	L 2,224,535.93
Rendimiento de Certificados de Depósito a Plazo Fijo (Dolares)	L 318,436.14
Rendimiento Total de Bonos del Gobierno de Honduras y Certificado de Depósitos	L 14,052,987.99

LIC. RAUL EDGARDO ESTRADA
DIRECTOR ESPECIALISTA a.i

LIC. MARCELA NUÑEZ
GERENTE FINANCIERO a.i

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



INTEGRACION DE INVERSIONES FONDO DE CAPITALIZACION COLECTIVA

Nombre de la Entidad INSTITUTO DE PREVISION SOCIAL DE LOS EMPLEADOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA
DE HONDURAS (INPREUNAH)
Periodo Del 1 al 31 de julio 2020

Nombre del Emisor	Tipo de Instrumento	No. de Instrumento	Tipología de Inversion según Reglamento	Moneda (L. \$, u otra)	Valor Nominal en Dolares	Valor Nominal en Lempiras	Depreciaciones o Estimaciones	Prima / Descuento	Tasa Nominal	Plazo (Días)	Fecha de Emisión	Fecha de Vencimiento	Observaciones
Cartera de Prestamos de Consumo	-	-	Artículo 42 Inciso C	Lempiras	-	L 624,032,003.33	20,415,796.44	-	15% al 20%	De 1 a 7 años	-	-	-
Cartera de Prestamos de Vivienda	-	-	Artículo 42 Inciso C	Lempiras	-	L 516,611,530.90	23,547,619.47	-	12%	De 1 a 20 años	-	-	-
Propiedad, Planta y Equipo	-	-	Artículo 43 Inciso K	Lempiras	-	L 36,733,902.13	16,988,698.46	-	-	-	-	-	-
Propiedades de Inversion	-	-	Artículo 43 Inciso K y L	Lempiras	-	L 262,537,432.63	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	HNSEFI001914	Artículo 42 Inciso A	Lempiras	-	L 119,301,000.00	-	-	10.75%	2520	12-mar.-15	12-mar.-22	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI001914	Artículo 42 Inciso A	Lempiras	-	L 36,744,000.00	-	-	10.75%	2520	12-mar.-15	12-mar.-22	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI001914	Artículo 42 Inciso A	Lempiras	-	L 18,414,000.00	-	-	10.75%	2520	12-mar.-15	12-mar.-22	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002260	Artículo 42 Inciso A	Lempiras	-	L 74,709,000.00	-	-	8.38%	3600	12-nov.-14	12-nov.-24	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002104	Artículo 42 Inciso A	Lempiras	-	L 9,529,000.00	-	-	8.38%	3600	12-nov.-15	12-nov.-25	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002260	Artículo 42 Inciso A	Lempiras	-	L 9,293,000.00	-	-	8.38%	3600	12-nov.-14	12-nov.-24	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002260	Artículo 42 Inciso A	Lempiras	-	L 9,619,000.00	-	-	8.38%	3600	12-nov.-14	12-nov.-24	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002260	Artículo 42 Inciso A	Lempiras	-	L 9,564,000.00	-	-	8.38%	3600	12-nov.-14	12-nov.-24	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002518	Artículo 42 Inciso A	Lempiras	-	L 50,000,000.00	-	-	10.00%	3600	11-ago.-16	11-ago.-26	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002526	Artículo 42 Inciso A	Lempiras	-	L 54,398,000.00	-	-	10.45%	3600	12-nov.-16	12-nov.-26	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI001724	Artículo 42 Inciso A	Lempiras	-	L 60,273,000.00	-	-	8.08%	2520	29-dic.-14	29-dic.-21	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI001734	Artículo 42 Inciso A	Lempiras	-	L 60,273,000.00	-	-	8.08%	3600	29-dic.-14	29-dic.-24	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002518	Artículo 42 Inciso A	Lempiras	-	L 155,790,000.00	-	-	10.00%	3600	11-ago.-16	11-ago.-26	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002526	Artículo 42 Inciso A	Lempiras	-	L 181,191,000.00	-	-	10.45%	3600	12-nov.-16	12-nov.-26	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002518	Artículo 42 Inciso A	Lempiras	-	L 104,013,000.00	-	-	10.00%	3600	11-ago.-16	11-ago.-26	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI003078	Artículo 42 Inciso A	Lempiras	-	L 231,798,000.00	-	-	11.00%	5580	12-nov.-17	12-may.-33	-
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI003037	Artículo 42 Inciso A	Lempiras	-	L 183,492,000.00	-	-	10.40%	3780	12-may.-18	12-nov.-28	-
Banco Lafise	CDPF	400611000538	Artículo 43 Inciso A	Dolares	\$ 757,408.31	L 18,658,829.46	-	-	4.00%	390	16-mar.-20	16-abr.-21	-
Banco Lafise (Autoseguro)	CDPF	400611000540	Artículo 43 Inciso B	Dolares	\$ 599,000.00	L 14,756,424.90	-	-	4.30%	360	29-may.-20	29-may.-21	-
Banco Lafise	CDPF	129611000459	Artículo 43 Inciso B	Dolares	\$ 1,226,440.49	L 30,213,484.12	-	-	4.30%	360	25-may.-20	25-may.-21	-
Banco Lafise	CDPF	129611000460	Artículo 43 Inciso B	Dolares	\$ 427,000.00	L 10,519,187.70	-	-	4.30%	360	25-may.-20	25-may.-21	-
Banco Lafise	CDPF	400511001938	Artículo 43 Inciso A	Lempiras	-	L 25,000,000.00	-	-	9.50%	420	25-jun.-19	25-ago.-20	-
Banco Lafise	CDPF	400511001858	Artículo 43 Inciso A	Lempiras	-	L 14,424,668.57	-	-	9.65%	390	4-dic.-19	4-ene.-21	-
Banco Lafise	CDPF	400511002043	Artículo 43 Inciso B	Lempiras	-	L 17,000,000.00	-	-	9.65%	270	9-dic.-19	9-sep.-20	-
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	129511000805	Artículo 43 Inciso B	Lempiras	-	L 6,720,379.47	-	-	9.60%	365	20-nov.-19	25-nov.-20	-
Financiera Finca	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	-
Credi Q (Honduras)	CDPF	1-169-3744	Artículo 43 Inciso A	Dolares	\$ 650,281.59	L 16,019,752.00	-	-	4.30%	720	30-sep.-18	30-sep.-20	-
Credi 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	-
Credi Q (Honduras)	CDPF	4-163-5574	Artículo 43 Inciso B	Lempiras	-	L 25,000,000.00	-	-	9.15%	360	6-jul.-20	6-jul.-21	-
Banco del Pais	CDPF	31-300-005050-5	Artículo 43 Inciso B	Lempiras	-	L 9,429,000.00	-	-	8.75%	180	30-mar.-20	30-sep.-20	-
Banco del Pais	CDPF	31-300-005047-5	Artículo 43 Inciso B	Lempiras	-	L 15,000,000.00	-	-	7.00%	270	1-jul.-20	1-abr.-21	-
Banco del Pais	CDPF	31-300-005046-7	Artículo 43 Inciso B	Lempiras	-	L 15,637,459.05	-	-	7.00%	270	1-jul.-20	1-abr.-21	-
Banco del Pais	CDPF	31-300-005045-9	Artículo 43 Inciso B	Lempiras	-	L 14,500,000.00	-	-	8.75%	180	30-mar.-20	30-sep.-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	01502010067108	Artículo 43 Inciso B	Lempiras	-	L 20,000,000.00	-	-	8.50%	180	10-may.-20	10-nov.-20	-
BANRURAL	CDPF	01502010065409	Artículo 43 Inciso B	Lempiras	-	L 10,000,000.00	-	-	8.85%	360	3-may.-20	3-may.-21	-
BANRURAL	CDPF	01502010067295	Artículo 43 Inciso B	Lempiras	-	L 10,000,000.00	-	-	9.25%	360	17-ago.-19	17-ago.-20	-
BANRURAL	CDPF	01502010074497	Artículo 43 Inciso B	Lempiras	-	L 11,393,127.74	-	-	8.85%	180	6-jul.-20	6-ene.-21	-
Banco Central de Honduras	CUENTA DE CHEQUES	-	Artículo 43 Inciso M	Lempiras	-	L 2,359,890.07	-	-	-	-	-	-	-
Banco DaVivienda	CUENTA DE CHEQUES	-	Artículo 43 Inciso M	Lempiras	-	L 47,826,859.89	-	-	0% al 5%	-	-	-	-
Banco Lafise	CUENTA DE CHEQUES	-	Artículo 43 Inciso M	Lempiras	-	L 610,497.76	-	-	0.5% al 1.0%	-	-	-	-
Banco Lafise	CUENTA DE AHORRO	-	Artículo 43 Inciso M	Dolares	\$ 124,196.66	L 3,059,597.17	-	-	0.25% al 1.50%	-	-	-	-
Banco Atlantida	CUENTA DE AHORRO	-	Artículo 43 Inciso M	Dolares	\$ 79,851.53	L 1,967,150.44	-	-	0.1% al 1.80%	-	-	-	-
Banco Promerica	CUENTA DE AHORRO	-	Artículo 43 Inciso M	Dolares	\$ 277,190.02	L 6,828,603.88	-	-	1.00%	-	-	-	-
Banco del Pais	CUENTA DE AHORRO	-	Artículo 43 Inciso M	Dolares	\$ 559.76	L 13,789.74	-	-	-	-	-	-	-

Tipo de Cambio al 31 de julio del 2020 24.6351

LIC. RAUL EDGARDO ESTRADA
DIRECTOR ESPECIALISTA a.i

LIC. MARCELA NUÑEZ
GERENTE FINANCIERO a.i

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