

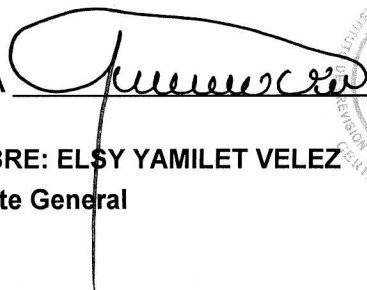
INSTITUTO DE PREVISIÓN SOCIAL DE LOS EMPLEADOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE HONDURAS

Estado de Situación Financiera Expresado en Lempiras (Lps.)

Al 28 de Febrero del 2014

<b>ACTIVO</b>			<b>529,408,981.96</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			
Efectivo y Equivalentes		<b>45,404,738.00</b>	
Inversiones Financieras Corrientes			
Préstamos y Títulos Corto Plazo	422,999,816.73	<b>422,999,816.73</b>	
Cuentas a Cobrar Corrientes			
Aportes y Deducciones por Cobrar	35,414,541.70		
Otras Cuentas a Cobrar Corrientes	32,900,878.83		
Previsión Cuentas Incobrables	-7,653,096.08	<b>60,662,324.45</b>	
Bienes Inventariables			
Materiales y Suministros	342,102.78	<b>342,102.78</b>	
Otros Activos Corrientes			
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			<b>1,937,694,269.12</b>
Inversiones Financieras no Corrientes			
Titulos y Bienes	479,864,646.93		
Préstamos	1,138,694,267.44		
Previsión Préstamos Incobrables	-29,495,222.82	<b>1,589,063,691.55</b>	
Cuentas a Cobrar Largo Plazo		<b>252,850,233.24</b>	
Bienes Preexistentes			
Terrenos y Edificios	96,320,910.92		
Maquinaria y Equipo	11,539,898.16		
Otros Bienes	258,795.05		
Activos Intangibles	353,215.00		
Depreciaciones y Amortizaciones	-12,692,474.80	<b>95,780,344.33</b>	
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b>2,467,103,251.08</b>
<b>PASIVO y CAPITAL</b>			
<b>PASIVO CORRIENTE</b>			<b>23,600,100.12</b>
Cuentas por Pagar	23,600,100.12		
Otros Pasivos Corrientes		<b>23,600,100.12</b>	
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>			<b>2,016,593,914.04</b>
Ingresos Cobrados por Adelantado	769,745.34		
Previsiones y Reservas Técnicas de L P	2,001,561,120.04		
Garantías y Reservas de Préstamos	14,263,048.66		
Otros Pasivos no corrientes		<b>2,016,593,914.04</b>	
<b>PATRIMONIO Y EXCEDENTES</b>			<b>426,909,236.92</b>
Reservas Técnicas	292,008,439.16		
Excedentes Acumulados	122,719,910.40		
Excedente del Período	12,180,887.36	<b>426,909,236.92</b>	
<b>TOTAL PASIVO Y VALORES ACTUARIALES</b>			<b>2,467,103,251.08</b>

FIRMA



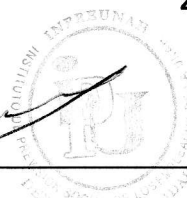
NOMBRE: ELSY YAMILET VELEZ  
Gerente General



FIRMA



NOMBRE: DAGOBERTO ALVARADO MEJIA  
Contador General




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

Estado de Rendimiento Financiero - Expresado en Lempiras (Lps.)

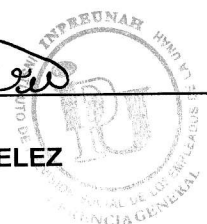
Desde el 01 de Enero del 2014 hasta 28 de Febrero del 2014

INGRESO		<b>43,968,443.58</b>
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>		
Contribuciones Patronales	43,968,443.58	
INGRESOS POR SERVICIOS Y OPERATIVOS		1,321,611.42
Ingresos por Servicios	1,321,611.42	
RENTAS DE LA PROPIEDAD		37,591,778.26
Intereses por Préstamos	23,796,440.62	
Intereses por Depósitos	83,796.20	
Intereses por Títulos y Valores	13,711,541.44	
OTROS INGRESOS		1,502,647.60
Ganancias	1,114,255.58	
Otros Ingresos	388,392.02	
<b>TOTAL SUMA INGRESO</b>		<b>84,384,480.86</b>
GASTOS		2,608,627.72
<b>GASTOS DE CONSUMO</b>		
Remuneraciones	2,143,718.42	
Servicios no Personales	427,884.27	
Materiales y Suministros	37,025.03	
PREVISIONES DEPREC Y AMORTIZACIONES		3,559,706.60
Edificios	20,778.72	
Maquinaria y Equipo	60,618.98	
Otros Bienes	11,935.44	
Intangibles	2,962,357.88	
Deudores Incobrables	504,015.58	
PAGO DE BENEFICIOS	66,035,259.18	
<b>TOTAL SUMA GASTOS</b>		<b>72,203,593.50</b>
<b>Excedente del Periodo</b>		<b>12,180,887.36</b>

FIRMA



**NOMBRE: ELSY YAMILET VELEZ**  
Gerente General



FIRMA



**NOMBRE : DAGOBERTO ALVARADO MEJIA**  
Contador General




**RESUMEN DEPOSITOS VISTA, INVERSIONES LIQUIDAS Y CARTERAS DE PRESTAMOS**


Periodo del **01 de Enero** al **28 de Febrero del 2014**

<b><u>CUENTAS BANCARIAS</u></b>			
<b><u>BANCO PROMERICA:</u></b>			
Cuenta de Ahorro # 237081 DÓLARES	630,941.09		
<b><u>BANPAIS S.A.</u></b>			
Cuenta de Ahorro # 22-599-000296-7 DÓL	11,406.03		
<b><u>HSBC</u></b>			
Cuenta de Cheques # 155692-5	23,529,802.00		
<b><u>BANCO CENTRAL DE HONDURAS</u></b>			
Cuenta de Cheques # 11103-01-000110-4	20,239,877.40		
<b><u>BANCO LAFISE</u></b>			
Cuenta de Cheques # 101-01-0000003723	5.33		
Cuenta de Cheques # 101-01-503000123	18,902.99		
Ahorro Dolares No 101604000147	961,808.49		
Caja Chica	12,000.00		
	<b><u>45,404,743.33</u></b>		
<b><u>SALDOS DE PRESTAMOS:</u></b>			
PRESTAMOS PERSONALES	442,797,367.99		
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	695,896,899.46		
<b>T O T A L E S</b>	<b><u>1,138,694,267.45</u></b>		

		<b><u>CONCENTRACION DE CARTERA</u></b>
INVERSIONES EN TITULOS CORTO PLAZO		422,999,816.73
INVERSIONES EN TITULOS LARGO PLAZO		388,771,000.00
BANCOS		45,404,743.33
PRESTAMOS		1,138,694,267.45
		<b><u>1,995,869,827.51</u></b>
	<b>GRAN TOTAL</b>	



  
**GERENTE GENERAL**  
**ELSY YAMILET VELEZ**  
 Licda.: ADMÓN EMPRESAS

  
**CONTADOR GENERAL**  
**DAGOBERTO ALVARADO**  
 CORPUCP No 03-04-0805

**INSTITUTO DE PREVISION SOCIAL DE LOS EMPLEADOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE HONDURAS**  
Detalle de Inversiones al 28 de Febrero del 2014

Institucion	Tipo de	Numero del	Valor Invertido	Valor Invertido	Tasa de	Tasa de	Fecha	Fecha	Tiem po	Fecha	Rendimiento	Dev.		
Emisora	Transaccion	Documen to	Dolares (\$)	Lempiras (L)	Cambio	Rendi m.	Apertura	Actual	Tran scurr ido	Vencimiento	Rendimiento Obtenido			
Banco Central	GDH-2011	239826	L PLAZO	69,498,000.00		11.00	24/02/2014	28/02/2014	4	24/02/2016	84,942.00	30	637,065.00	
Banco Central	GDH-2011	240578	L PLAZO	53,944,000.00		11.00	12/09/2013	28/02/2014	166	12/09/2016	2,736,159.56	30	494,486.67	
Banco Central	GDH-2011	240870	L PLAZO	35,333,000.00		11.00	12/09/2013	28/02/2014	166	12/09/2016	1,792,168.28	30	323,885.83	
Banco Central	GDH-2011	241844	L PLAZO	18,844,000.00		11.00	12/09/2013	28/02/2014	166	12/09/2016	955,809.56	30	172,736.67	
Banco Central	GDH-2011	242800	L PLAZO	89,012,000.00		13.50	27/10/2013	28/02/2014	121	27/04/2017	4,038,919.50	30	1,001,385.00	
Banco Central	GDH-2011	242982	L PLAZO	18,212,000.00		13.50	27/10/2013	28/02/2014	121	27/04/2017	826,369.50	30	204,885.00	
Banco Central	GDH-2011	243919	L PLAZO	2,314,000.00		11.00	24/02/2014	28/02/2014	4	24/02/2016	2,828.22	30	21,211.67	
Banco Central	GDH-2011	243921	L PLAZO	46,339,000.00		9.00	07/01/2014	28/02/2014	51	07/07/2014	590,822.25	30	347,542.50	
Banco Central	GDH-2011	246031	L PLAZO	7,624,000.00		12.50	02/02/2014	28/02/2014	26	02/08/2016	68,827.78	30	79,416.67	
Banco Central	GDH-2011	246032	L PLAZO	47,651,000.00		12.50	02/02/2014	28/02/2014	26	02/08/2016	430,182.64	30	496,364.58	
<b>#IREFI</b>				<b>388,771,000.00</b>							<b>11,527,029.28</b>		<b>3,778,979.58</b>	
Banco Ficensa	CDPF	13685		828,834.37	17,148,334.46	20.6897	5.00	09/05/2013	28/02/2014	289	09/05/2014	688,315.09	30	71,451.39
Banco Ficensa	CDPF	13950		300,000.00	6,206,910.00	20.6897	4.75	17/10/2013	28/02/2014	131	17/10/2014	107,284.72	30	24,569.02
Banco Ficensa	CDPF	13693		633,000.00	13,096,580.10	20.6897	5.00	16/05/2013	28/02/2014	282	16/05/2014	512,949.39	30	54,569.08
Banco Ficensa	CDPF	13921		650,281.59	13,454,131.01	20.6897	4.75	23/09/2013	28/02/2014	155	23/09/2014	275,155.67	30	53,255.94
Banco Ficensa	CDPF	13877		1,311,600.00	27,136,610.52	20.6897	5.00	19/11/2013	28/02/2014	99	19/11/2014	373,128.39	30	113,069.21
<b>Banco Ficensa</b>				<b>\$3,723,715.96</b>	<b>77,042,566.10</b>						<b>1,956,833.25</b>		<b>316,914.64</b>	
Banco Lafise	CDPF	1146-167		599,000.00	12,393,130.30	20.6897	5.50	02/04/2013	28/02/2014	326	02/04/2014	617,246.74	30	56,801.85
Banco Lafise	CDPF	406-183		544,133.11	11,257,950.81	20.6897	5.30	03/05/2013	28/02/2014	295	05/05/2014	488,939.06	30	49,722.62
Banco Lafise	CDPF	406-238		397,606.12	8,226,351.34	20.6897	4.50	01/11/2013	28/02/2014	117	01/05/2014	120,310.39	30	30,848.82
Banco Lafise	CDPF	406-157		275,409.30	5,698,135.79	20.6897	5.00	19/03/2013	28/02/2014	339	19/03/2014	268,287.23	30	23,742.23
Banco Lafise	CDPF	406-193		1,085,151.75	22,451,464.16	20.6897	5.30	13/05/2013	28/02/2014	285	13/05/2014	942,026.02	30	99,160.63
Banco Lafise	CDPF	406-227		688,598.46	14,246,895.56	20.6897	4.50	23/09/2013	28/02/2014	155	23/09/2014	276,033.60	30	53,425.86
Banco Lafise	CDPF	406-145		394,000.00	8,151,741.80	20.6897	4.75	28/02/2014	28/02/2014	-2	01/09/2014	2,151.15	1	35,550.65
Banco Lafise	CDPF	406-268		305,671.87	6,324,259.29	20.6897	4.75	31/01/2014	28/02/2014	28	02/02/2015	23,364.62	30	25,033.53
<b>Banco Lafise</b>				<b>\$4,289,570.61</b>	<b>88,749,929.05</b>						<b>2,734,056.50</b>		<b>374,286.18</b>	
Banco Promerica	CDPF	49830		360,000.00	7,448,292.00	20.6897	5.00	27/02/2014	28/02/2014	1	27/11/2014	1,034.49	1	31,034.55
Banco Promerica	CDPF	53204		631,937.50	13,074,597.29	20.6897	4.75	30/12/2013	28/02/2014	58	30/11/2014	100,056.99	30	51,753.61
Banco Promerica	CDPF	48697		415,455.54	8,595,650.49	20.6897	5.25	07/03/2013	28/02/2014	351	07/03/2014	439,989.86	30	37,605.97
Banco Promerica	CDPF	51015		639,687.78	13,234,948.26	20.6897	5.15	09/08/2013	28/02/2014	199	09/08/2014	376,773.24	30	56,799.99
Banco Promerica	CDPF	51065		427,000.00	8,834,501.90	20.6897	5.15	13/08/2013	28/02/2014	195	13/08/2014	246,445.79	30	37,914.74
Banco Promerica	CDPF	50110		500,190.00	10,348,781.04	20.6897	5.00	13/06/2013	28/02/2014	255	13/03/2014	366,519.33	30	43,119.92
<b>Banco Promerica</b>				<b>\$2,974,270.82</b>	<b>61,536,770.98</b>						<b>1,530,819.70</b>		<b>258,228.78</b>	
Banco Azteca	CDPF	2552			35,000,000.00		14.50	29/04/2013	28/02/2014	299	24/04/2014	4,215,069.44	30	422,916.67
Banco Azteca	CDPF	2745			10,000,000.00		13.00	24/07/2013	28/02/2014	214	21/07/2014	772,777.78	30	108,333.33
Banco Azteca	CDPF	2764			15,000,000.00		13.00	29/07/2013	28/02/2014	209	24/07/2014	1,132,083.33	30	162,500.00
Banco Azteca	CDPF	2780			60,000,000.00		13.00	16/08/2013	28/02/2014	192	11/08/2014	4,160,000.00	30	650,000.00
<b>Banco Azteca</b>					<b>120,000,000.00</b>						<b>10,279,930.56</b>		<b>1,343,750.00</b>	
Banco ProCredit	CDPF	34849			10,000,000.00		12.40	16/08/2013	28/02/2014	192	16/08/2014	661,333.33	30	103,333.33
<b>Banco ProCredit</b>					<b>10,000,000.00</b>						<b>661,333.33</b>		<b>103,333.33</b>	
Bco Trabajadores	CDPF	11802-4			30,000,000.00		12.00	16/08/2013	28/02/2014	192	16/08/2014	1,920,000.00	30	300,000.00
<b>Bco Trabajadores</b>					<b>30,000,000.00</b>						<b>1,920,000.00</b>		<b>300,000.00</b>	
Credi Q (Honduras)	CDPF	1316		757,408.31	15,670,550.71	20.6897	5.50	06/09/2013	28/02/2014	172	06/03/2014	411,787.25	30	71,823.36
Credi Q (Honduras)	CDPF	2992			20,000,000.00		13.00	16/08/2013	28/02/2014	192	16/08/2014	1,386,666.67	30	216,666.67
<b>Credi Q (Honduras)</b>				<b>\$757,408.31</b>	<b>35,670,550.71</b>						<b>1,798,453.92</b>		<b>288,490.02</b>	
				<b>\$11,744,965.70</b>	<b>L. 811,770,816.84</b>						<b>L. 32,408,456.53</b>		<b>L. 1,021,252.96</b>	

Suma devengado inversiones en Dólares **3,778,979.58**  
Suma devengado inversiones en Lempiras **1,963,750.00**  
**TOTAL DEVENGADO L. 6,763,982.55**

GERENTE GENERAL  
ELSY YAMILET VELEZ  
LICDA: ADMON EMPRESAS

CONTADOR GENERAL  
DAGOBERTO ALVARADO MEJIA  
COHPUCP No 03-04-0805

La Emisión de este Reporte es Responsabilidad de la Administración superior del INPREUNAH.