



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 2020

Expresado en Lempiras

CUENTAS BANCARIAS

BANCO CENTRAL DE HONDURAS

Cuenta de Cheques # 11103-01-000110-4 130,718,010.90

DAVIVIENDA

Cuenta de Cheques No. 155692-5 6,404,520.47

Cuenta de Cheques No. 1300011619 2,277,331.31

Cuenta de Cheques No. 1012150338 850,000.00

BANCO LAFISE

Cuenta de Cheques No. 101-01-000003723 20,349.58

Cuenta de Ahorro Dolares No. 101604000147 4,294,541.39

BANCO POPULAR

Cuenta de Cheques No. 01-101-000060-8 42,767.41

BANCO PROMERICA:

Cuenta de Ahorro Dolares No. 2-37081 5,310,866.74

BANPAIS

Cuenta de Ahorro Dolares No. 22599-00296-7 13,511.37

BANCO ATLANTIDA

Cuenta de Ahorro Dolares No. 10120408181 1,935,267.21

CAJA CHICA -

Total 151,867,166.38

SALDOS DE PRESTAMOS

PRESTAMOS PERSONALES 659,010,884.39

PRESTAMOS HIPOTECARIOS 499,992,761.32

T O T A L E S 1,159,003,645.71

CONCENTRACION DE CARTERA

INVERSIONES EN TITULOS CORTO PLAZO 342,108,440.03

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

BANCOS 151,867,166.38

PRESTAMOS 1,159,003,645.71

GRAN TOTAL 3,021,380,252.12

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 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 Diciembre 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 (Dias)	Fecha de Emision	Fecha de Vencimiento	Dias de Intereses	Devengado
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI001914	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	HNSEFI001914	Lempiras	-	L 36,744,000.00	-	10.75%	2520	12/3/2015	12/3/2022	30	L 329,165.00
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI001914	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	HNSEFI002260	Lempiras	-	L 74,709,000.00	7.89%	7.89%	3600	12/11/2014	12/11/2024	30	L 491,211.68
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002104	Lempiras	-	L 9,529,000.00	7.89%	7.89%	3600	12/11/2015	12/11/2025	30	L 62,653.18
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002260	Lempiras	-	L 9,293,000.00	7.89%	7.89%	3600	12/11/2014	12/11/2024	30	L 61,101.48
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002260	Lempiras	-	L 9,619,000.00	7.89%	7.89%	3600	12/11/2014	12/11/2024	30	L 63,244.93
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002260	Lempiras	-	L 9,564,000.00	7.89%	7.89%	3600	12/11/2014	12/11/2024	30	L 62,883.30
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002518	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	HNSEFI002526	Lempiras	-	L 54,398,000.00	-	10.45%	3600	12/11/2016	12/11/2026	30	L 473,715.92
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI001724	Lempiras	-	L 60,273,000.00	7.33%	7.33%	2520	29/12/2014	29/12/2021	30	L 368,167.58
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI001734	Lempiras	-	L 60,273,000.00	7.33%	7.33%	3600	29/12/2014	29/12/2024	30	L 368,167.58
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI002518	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	HNSEFI002526	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	HNSEFI002518	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	HNSEFI003078	Lempiras	-	L 231,798,000.00	-	11.00%	5580	12/11/2017	12/5/2033	30	L 2,124,815.00
Banco Central de Honduras	BGDH	HNSEFI003037	Lempiras	-	L 183,492,000.00	-	10.40%	3780	12/5/2018	12/11/2028	30	L 1,590,264.00
Sub-Total					L 1,368,401,000.00							L 11,388,649.78
Banco Lafise	CDPF	400611000538	Dolares	\$ 757,408.31	L 18,264,219.73	-	4.00%	390	16/3/2020	16/4/2021	30	L 60,880.73
Banco Lafise (Autoseguro)	CDPF	400611000540	Dolares	\$ 599,000.00	L 14,444,345.90	-	4.30%	360	29/5/2020	29/5/2021	30	L 51,758.91
Banco Lafise	CDPF	129611000459	Dolares	\$ 1,226,440.49	L 29,574,508.62	-	4.30%	360	25/5/2020	25/5/2021	30	L 105,975.32
Banco Lafise	CDPF	129611000460	Dolares	\$ 427,000.00	L 10,296,720.70	-	4.30%	360	25/5/2020	25/5/2021	30	L 36,896.58
Banco Lafise	CDPF	400511001858	Lempiras	-	L 14,424,668.57	-	9.65%	390	4/12/2019	4/1/2021	30	L 115,998.38
Sub-Total				\$ 3,009,848.80	L 87,004,463.52							L 371,509.92
Financiera Finca	CDPF	8385	Lempiras	-	L 10,000,000.00	-	10.00%	360	6/8/2020	6/8/2021	30	L 82,191.78
Sub-Total					L 10,000,000.00							L 82,191.78
Banco Promerica	CDPF	85066	Lempiras	-	L 9,743,055.00	-	7.50%	360	12/12/2020	12/12/2021	18	L 36,536.46
Sub-Total					L 9,743,055.00							L 67,876.62
Credi Q (Honduras)	CDPF	1-169-3744	Dolares	\$ 650,281.59	L 15,680,955.29	-	4.30%	720	30/9/2020	30/9/2022	30	L 56,190.09
Credi Q (Honduras)	CDPF	4-163-3745	Lempiras	-	L 10,000,000.00	-	9.25%	360	1/10/2020	1/10/2021	30	L 77,083.33
Credi Q (Honduras)	CDPF	4-163-5574	Lempiras	-	L 25,000,000.00	-	9.15%	360	6/7/2020	6/7/2021	30	L 190,625.00
Sub-Total				\$ 650,281.59	L 50,680,955.29							L 323,898.42
Banco del Pais	CDPF	31-300-005047-5	Lempiras	-	L 15,000,000.00	-	7.00%	270	1/7/2020	1/4/2021	30	L 87,500.00
Banco del Pais	CDPF	31-300-005046-7	Lempiras	-	L 15,637,459.05	-	7.00%	270	1/7/2020	1/4/2021	30	L 91,218.51
Sub-Total					L 30,637,459.05							L 178,718.51
Banco Azteca	CDPF	8670	Lempiras	-	L 14,500,000.00	-	8.25%	360	2/10/2020	2/10/2021	30	L 99,687.50
Sub-Total					L 14,500,000.00							L 99,687.50
Banco Popular	CDPF	46920	Lempiras	-	L 6,720,379.47	-	8.50%	270	26/11/2020	8/9/2021	30	L 47,602.69
Sub-Total					L 6,720,379.47							L 47,602.69
BANRURAL	CDPF	1502010076893	Lempiras	-	L 20,000,000.00	-	9.15%	390	2/12/2020	2/1/2022	28	L 142,333.33
BANRURAL	CDPF	01502010073900	Lempiras	-	L 10,000,000.00	-	8.85%	360	2/6/2020	2/6/2021	30	L 73,750.00
BANRURAL	CDPF	01502010075237	Lempiras	-	L 10,000,000.00	-	9.15%	180	18/8/2020	18/2/2021	30	L 76,250.00
BANRURAL	CDPF	01502010074497	Lempiras	-	L 11,393,127.74	-	8.85%	180	6/7/2020	6/1/2021	30	L 84,024.32
BANRURAL	CDPF	1502010075677	Lempiras	-	L 25,000,000.00	-	9.15%	180	17/9/2020	17/3/2021	30	L 190,625.00
BANRURAL	CDPF	01502010075865	Lempiras	-	L 27,000,000.00	-	8.85%	180	6/10/2020	6/4/2021	30	L 199,125.00
BANRURAL	CDPF	01502010075879	Lempiras	-	L 9,429,000.00	-	8.85%	180	6/10/2020	6/4/2021	30	L 69,538.88
BANRURAL	CDPF	1502010076605	Lempiras	-	L 20,000,000.00	-	9.00%	270	1/12/2020	1/9/2021	30	L 150,000.00
Sub-Total					L 132,822,127.74							L 995,090.97

ipo de Cambio al 31 de Diciembre del 2020 24.1141

Rendimiento de Bonos del Gobierno de Honduras	L 11,388,649.78
Rendimiento de Certificados de Deposito a Plazo Fijo (Lempiras)	L 1,854,874.77
Rendimiento de Certificados de Deposito a Plazo Fijo (Dolares)	L 311,701.63
Rendimiento Total de Bonos del Gobierno de Honduras y Certificado de Depositos	L 13,555,226.19

LIC. RAUL EDGARDO ESTRADA
DIRECTOR ESPECIALISTA a.i

LIC. MARCELA NUÑEZ
GERENTE FINANCIERO a.i

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



INTEGRACION DE INVERSIONES FONDO DE CAPITALIZACION COLECTIVA
(En Lempiaras)

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 diciembre 2020

Tipo de Cambio al 31 de diciembre del 2020 24.1141

Nombre del Emisor	Grupo Económico	Tipo de Instrumento	No. de Instrumento	Agencia Calificadora	Calificación de la Emisión	Fecha Última Calificación	Precio del Instrumento	Tipología de Inversión según Límite por Sector	Tipología de Inversión según Límite por Instrumento	Valor Nominal	Depreciaciones o Estimaciones	Prima / Descuento	Monto Invertido		Tasa Nominal	Plazo (Días)	Fecha de Compra	Fecha de Emisión	Fecha de Vencimiento	Rendimiento Obtenido a la Fecha	Destino de Inversión por Vencer (0-30 días)	Moneda
													Moneda Nacional	Moneda Extranjera								
Cartera de Prestamos de Consumo	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	42-c	N/A	659,010,884.39	20,960,442.30				15% al 20%	De 1 a 7 años	-	-	-			L.
Cartera de Prestamos de Vivienda	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	42-c	N/A	499,992,761.32	24,076,140.43				12%	De 1 a 20 años	-	-	-			L.
Propiedad, Planta y Equipo	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	43-K	37,978,975.39	17,398,752.98				-	-	-	-	-			L.
Propiedades de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	43-l	262,432,432.63	53,322,441.68				-	-	-	-	-			L.
Contrato de Reconocimiento de Deuda UNAH-INPREUNAH	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	571,996,622.95					10.47%	5400		11-mar.-16	11-mar.-31			L.
Banco Central de Honduras	N/A	BGDH	HNSEFI001914	S&P	BB-/B	6/5/2020	99.97%	42-a	N/A	119,301,000.00					10.75%	2520	9-sep.-15	12-mar.-15	12-mar.-22	3,897,056.18		L.
Banco Central de Honduras	N/A	BGDH	HNSEFI001914	S&P	BB-/B	6/5/2020	99.97%	42-a	N/A	37,376,444.55					10.75%	2520	9-sep.-15	12-mar.-15	12-mar.-22	1,200,270.17		L.
Banco Central de Honduras	N/A	BGDH	HNSEFI001914	S&P	BB-/B	6/5/2020	99.97%	42-a	N/A	18,414,000.00					10.75%	2520	9-sep.-15	12-mar.-15	12-mar.-22	601,507.04		L.
Banco Central de Honduras	N/A	BGDH	HNSEFI002260	S&P	BB-/B	6/5/2020	101.89%	42-a	N/A	74,709,000.00					7.89%	3600	24-sep.-15	12-nov.-14	12-nov.-24	847,431.20		L.
Banco Central de Honduras	N/A	BGDH	HNSEFI002104	S&P	BB-/B	6/5/2020	102.24%	42-a	N/A	9,529,000.00					7.89%	3600	30-dic.-15	12-nov.-15	12-nov.-25	108,088.34		L.
Banco Central de Honduras	N/A	BGDH	HNSEFI002260	S&P	BB-/B	6/5/2020	101.89%	42-a	N/A	9,293,000.00					7.89%	3600	16-oct.-15	12-nov.-14	12-nov.-24	105,411.37		L.
Banco Central de Honduras	N/A	BGDH	HNSEFI002260	S&P	BB-/B	6/5/2020	101.89%	42-a	N/A	9,619,000.00					7.89%	3600	12-nov.-15	12-nov.-14	12-nov.-24	109,109.22		L.
Banco Central de Honduras	N/A	BGDH	HNSEFI002260	S&P	BB-/B	6/5/2020	101.89%	42-a	N/A	9,564,000.00					7.89%	3600	11-dic.-15	12-nov.-14	12-nov.-24	108,485.35		L.
Banco Central de Honduras	N/A	BGDH	HNSEFI002518	S&P	BB-/B	6/5/2020	99.99%	42-a	N/A	50,000,000.00					10.00%	3600	27-abr.-17	11-ago.-16	11-ago.-26	1,929,347.83		L.
Banco Central de Honduras	N/A	BGDH	HNSEFI002526	S&P	BB-/B	6/5/2020	99.97%	42-a	N/A	54,398,000.00					10.45%	3600	27-abr.-17	12-nov.-16	12-nov.-26	769,461.21		L.
Banco Central de Honduras	N/A	BGDH	HNSEFI001724	S&P	BB-/B	6/5/2020	101.01%	42-a	N/A	60,273,000.00					7.33%	2520	29-dic.-14	29-dic.-14	29-dic.-21	26,758.56		L.
Banco Central de Honduras	N/A	BGDH	HNSEFI001734	S&P	BB-/B	6/5/2020	102.83%	42-a	N/A	60,273,000.00					7.33%	3600	29-dic.-14	29-dic.-14	29-dic.-24	26,758.56		L.
Banco Central de Honduras	N/A	BGDH	HNSEFI002518	S&P	BB-/B	6/5/2020	99.99%	42-a	N/A	155,790,000.00					10.00%	3600	16-nov.-16	11-ago.-16	11-ago.-26	6,011,461.96		L.
Banco Central de Honduras	N/A	BGDH	HNSEFI002526	S&P	BB-/B	6/5/2020	99.97%	42-a	N/A	181,191,000.00					10.45%	3600	27-dic.-17	12-nov.-16	12-nov.-26	2,562,951.70		L.
Banco Central de Honduras	N/A	BGDH	HNSEFI002518	S&P	BB-/B	6/5/2020	99.99%	42-a	N/A	104,013,000.00					10.00%	3600	13-ago.-18	11-ago.-16	11-ago.-26	4,013,545.96		L.
Banco Central de Honduras	N/A	BGDH	HNSEFI003078	S&P	BB-/B	6/5/2020	99.96%	42-a	N/A	231,798,000.00					11.00%	5580	5-dic.-18	12-nov.-17	12-may.-33	3,451,356.96		L.
Banco Central de Honduras	N/A	BGDH	HNSEFI003037	S&P	BB-/B	6/5/2020	99.97%	42-a	N/A	183,492,000.00					10.40%	3780	23-dic.-19	12-may.-18	12-nov.-28	2,583,080.75		L.
Banco Lafise	Grupo Financiero Lafise	CDPF	400611000538	PCR	hnd A	20/1/2020	100.00%	42-b	43-a	757,408.31			18,264,219.73		4.00%	390	16-mar.-20	16-mar.-20	16-abr.-21	45,504.08		US\$
Banco Lafise (Autoseguro)	Grupo Financiero Lafise	CDPF	400611000540	PCR	hnd A	20/1/2020	100.00%	42-b	43-b	599,000.00			14,444,345.90		4.30%	360	29-may.-20	29-may.-20	29-may.-21	5,158.15		US\$
Banco Lafise	Grupo Financiero Lafise	CDPF	129611000459	PCR	hnd A	20/1/2020	100.00%	42-b	43-b	1,226,440.49			29,574,508.62		4.30%	360	25-may.-20	25-may.-20	25-may.-21	31,683.65		US\$
Banco Lafise	Grupo Financiero Lafise	CDPF	129611000460	PCR	hnd A	20/1/2020	100.00%	42-b	43-b	427,000.00			10,296,720.70		4.30%	360	25-may.-20	25-may.-20	25-may.-21	11,031.04		US\$
Banco Lafise	Grupo Financiero Lafise	CDPF	400511001858	PCR	hnd A	20/1/2020	100.00%	42-b	43-a	14,424,668.57			14,424,668.57		9.65%	390	4-dic.-19	4-dic.-19	4-ene.-21	156,061.18	Renovacion Total Misma Institucion Emisora	L.
Financiera Finca	N/A	CDPF	8058	PCR	HN A-	31/8/2018	100.00%	42-b	43-b	10,000,000.00			10,000,000.00		10.00%	360	6-ago.-20	6-ago.-20	6-ago.-21	103,809.71		L.
Banco Promerica	N/A	CDPF	85066	SCR	SCR 2 (HN)	19/3/2018	100.00%	42-b	43-b	9,743,055.60			9,743,055.60		7.50%	360	12-dic.-20	12-dic.-20	12-dic.-21	57,651.15		L.
Credi Q (Honduras)	Grupo Q	CDPF	1-169-3744	Fitch Ratings	BBB (HND)	23/9/2020	100.00%	42-b	43-a	650,281.59			15,680,955.29		4.30%	720	30-sep.-20	30-sep.-20	30-sep.-22	5,599.75		US\$
Credi Q (Honduras)	Grupo Q	CDPF	4-163-3745	Fitch Ratings	F3 (HND)	23/9/2020	100.00%	42-b	43-b	10,000,000.00			10,000,000.00		9.25%	360	1-oct.-20	1-oct.-20	1-oct.-21	115,228.78		L.
Credi Q (Honduras)	Grupo Q	CDPF	4-163-5574	Fitch Ratings	F3 (HND)	23/9/2020	100.00%	42-b	43-b	25,000,000.00			25,000,000.00		9.15%	360	6-jul.-20	6-jul.-20	6-jul.-21	237,464.71		L.
Banco del Pais	Grupo Financiero del Pais	CDPF	31-300-005047-5	Fitch Ratings	F1+(hnd)	25/8/2020	100.00%	42-b	43-b	15,000,000.00			15,000,000.00		7.00%	270	1-jul.-20	1-jul.-20	1-abr.-21	130,800.23		L.
Banco del Pais	Grupo Financiero del Pais	CDPF	31-300-005046-7	Fitch Ratings	F1+(hnd)	25/8/2020	100.00%	42-b	43-b	15,637,459.05			15,637,459.05		7.00%	270	1-jul.-20	1-jul.-20	1-abr.-21	136,358.89		L.
Banco Azteca	N/A	CDPF	8670				100.00%	42-b	43-b	14,500,000.00			14,500,000.00		8.25%	360	2-oct.-20	2-oct.-20	2-oct.-21	144,051.54		L.
Banco Popular	N/A	CDPF	46920				100.00%	42-b	43-b	6,720,379.47			6,720,379.47		8.50%	270	26-nov.-20	26-nov.-20	8-sep.-21	54,555.50		L.
BANRURAL	N/A	CDPF	1502010076893	Fitch Ratings	F1+(hnd)	24/8/2020	100.00%	42-b	43-a	20,000,000.00			20,000,000.00		9.15%	390	2-dic.-20	2-dic.-20	2-ene.-22	220,367.25		L.
BANRURAL	N/A	CDPF	01502010073900	Fitch Ratings	F1+(hnd)	24/8/2020	100.00%	42-b	43-b	10,000,000.00			10,000,000.00		8.85%	360	2-jun.-20	2-jun.-20	2-jun.-21	106,571.05		L.
BANRURAL	N/A	CDPF	01502010075237	Fitch Ratings	F1+(hnd)	24/8/2020	100.00%	42-b	43-b	10,000,000.00			10,000,000.00		9.15%	180	18-ago.-20	18-ago.-20	18-feb.-21	49,392.66		L.
BANRURAL	N/A	CDPF	01502010074497	Fitch Ratings	F1+(hnd)	24/8/2020	100.00%	42-b	43-b	11,393,127.74			11,393,127.74		8.85%	180	6-jul.-20	6-jul.-20	6-ene.-21	104,670.48	Renovacion Total Misma Institucion Emisora	L.
BANRURAL	N/A	CDPF	01502010075677	Fitch Ratings	F1+(hnd)	24/8/2020	100.00%	42-b	43-b	25,000,000.00			25,000,000.00		9.15%	180	17-sep.-20	17-sep.-20	17-mar.-21	132,980.24		L.
BANRURAL	N/A	CDPF	01502010075865	Fitch Ratings	F1+(hnd)	24/8/2020	100.00%	42-b	43-b	27,000,000.00			27,000,000.00		8.85%	180	6-oct.-20	6-oct.-20	6-abr.-21	248,053.30		L.
BANRURAL	N/A	CDPF	1502010076605	Fitch Ratings	F1+(hnd)	25/8/2020	100.00%	42-b	43-b	20,000,000.00			20,000,000.00		9.00%	270	1-dic.-20	1-dic.-20	1-sep.-21	224,228.97		L.
BANRURAL	N/A	CDPF	01502010075879	Fitch Ratings	F1+(hnd)	24/8/2020	100.00%	42-b	43-b	9,429,000.00			9,429,000.00		8.85%	180	6-oct.-20	6-oct.-20	6-abr.-21	86,625.72		L.
Banco Central de Honduras	N/A	CUENTA DE CHEQUES	11103-01-000110-4	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	130,718,010.90			130,718,010.90		-	-	-	-	-			L.
Banco DaVivienda	Grupo Financiero Davivienda	CUENTA DE CHEQUES	5011556925	Fitch Ratings	F1+(hnd)	22/1/2020	N/A	N/A	N/A	6,404,520.47			6,404,520.47		0% al 5%	-	-	-	-			L.
Banco DaVivienda	Grupo Financiero Davivienda	CUENTA DE AHORRO	1300011619	Fitch Ratings	F1+(hnd)	23/1/2020	N/A	N/A	N/A	2,277,331.31			2,277,331.31		0% al 5%	-	-	-	-			L.
Banco DaVivienda	Grupo Financiero Davivienda	CUENTA DE CHEQUES	1012150338	Fitch Ratings	F1+(hnd)	24/1/2020	N/A	N/A	N/A	850,000.00			850,000.00		0% al 5%	-	-	-	-			L.
Banco Lafise	Grupo Financiero Lafise	CUENTA DE CHEQUES	101-01-000003723	PCR	hnd A	20/1/2020	N/A	N/A	N/A	20,349.58			20,349.58		0.5% al 1.0%	-	-	-	-			L.
Banco Popular	N/A	CUENTA DE CHEQUES	01-101-000060-8				N/A	N/A	N/A	42,767.41			42,767.41		-	-	-	-	-			L.
Banco Lafise	Grupo Financiero Lafise	CUENTA DE AHORRO	101604000147	PCR	hnd A	20/1/2020	N/A	N														