

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 Septiembre 2024
(Cifras expresadas en Lempiras)

Concepto	Septiembre 2024
ACTIVO	
DISPONIBILIDADES	4,233,682.19
Depósitos en Instituciones Financieras Nacionales	4,233,682.19
INVERSIONES FINANCIERAS NETAS	411,568,087.72
Inversiones Financieras a Costo Amortizado	414,560,615.35
Rendimientos Financieros por Cobrar	4,672,795.10
(Deterioro Acumulado de Inversiones Financieras)	-7,627,205.51
(Deterioro Acumulado de Rendimientos Financieros por Cobrar)	-38,117.22
CUENTAS POR COBRAR NETAS	31,582,196.32
Comisiones por Cobrar al Fondo	2,623,790.49
Anticipos por Cobrar	407,400.00
Valores por Cobrar	47,585,009.21
(Deterioro Acumulado de Cuentas por Cobrar)	-19,034,003.38
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	3,379,078.16
Mobiliario y Equipo de Oficina	2,963,013.09
Instalaciones	3,171,530.00
(Depreciación Acumulada de Propiedades, Planta y Equipo)	-2,755,464.93
OTROS ACTIVOS	7,319,749.18
Activos Intangibles	872,530.92
Impuesto sobre la Renta	6,170,494.82
Otros Activos	276,723.44
TOTAL ACTIVO	458,082,793.57
CUENTAS DE ORDEN Y CONTROL	419,875,176.33
PASIVO	
CUENTAS POR PAGAR	11,699,790.66
Sueldos y Salarios por Pagar	1,803,541.30
Retenciones a Empleados por Pagar	341,572.19
Aportaciones Patronales por Pagar	103,189.34
Compensaciones y Beneficios Laborales por Pagar	2,250,528.22
Retenciones de Impuestos por Pagar	198,277.79
Impuesto sobre la Renta por Pagar	6,862,563.24
Otras Cuentas por Pagar	140,118.58
ACREEDORES VARIOS	28,857,793.75
Cuentas por Pagar al Fondo Administrado de Pensiones	28,551,005.82
Acreedores Diversos	306,787.93
RESERVAS	38,166,910.11
Reservas para Pérdidas	38,166,910.11
OTROS PASIVOS	492,065.09
Operaciones Pendientes de Aplicación	492,065.09
TOTAL PASIVO	79,216,559.61
PATRIMONIO	
CAPITAL SOCIAL	176,000,000.00
Capital Social Suscrito	176,000,000.00
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	14,081,010.24
Reservas de Capital	14,081,010.24
RESULTADOS ACUMULADOS	147,539,192.76
Utilidad Acumulada	147,539,192.76
RESULTADO NETO DEL PERÍODO	41,246,030.96
Utilidad del Período	41,246,030.96
TOTAL PATRIMONIO	378,866,233.96
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	458,082,793.57
CONTRA CUENTA DE CUENTAS DE ORDEN Y CONTROL	419,875,176.33

ESTADO DEL RESULTADO DEL PERÍODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
Por el Período Terminado al 30 Septiembre 2024
(Cifras expresadas en Lempiras)

Concepto	Septiembre 2024
INGRESOS DE OPERACIÓN	83,919,750.82
Ingresos por Comisiones	83,919,750.82
INGRESOS FINANCIEROS	26,742,361.33
Ingresos Financieros	26,742,361.33
GASTOS FINANCIEROS	13,562,859.32
Costos Financieros	1,382,384.84
Gastos por Valoración de Cuentas por Cobrar	12,180,474.48
MARGEN FINANCIERO	13,179,502.01
MARGEN DE OPERACIÓN	97,099,252.83
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	46,002,541.30
Gastos de Personal	26,870,307.44
Gastos de Operación	16,055,634.96
Gastos por Impuestos Municipales	433,982.56
Gastos por Depreciación de Propiedades, Planta y Equipo	372,348.01
Gastos por Amortización de Activos Intangibles	790,815.07
Otros Gastos de Operación	1,479,453.26
RESULTADO OPERATIVO	51,096,711.53
Otros Ingresos	534,402.76
Otros Gastos	3,522,520.09
UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	48,108,594.20
Impuesto sobre la Renta	6,862,563.24
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO CONTABLE	41,246,030.96
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERÍODO	41,246,030.96

Sayra Nazar
Gerente General

Andrea Delgado
Auditor Interno

Héctor Mejía
Contador General

FONDOS ADMINISTRADOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 Septiembre 2024

Concepto	Septiembre 2024
ACTIVO	
DISPONIBILIDADES	59,809,115.14
Depósitos en Instituciones Financieras	59,809,115.14
INVERSIONES FINANCIERAS NETAS	8,173,871,207.53
Inversiones Financieras Medidas a Costo Amortizado	8,049,248,777.97
Rendimientos Devengados por Cobrar sobre Inversiones Financieras	124,622,429.56
CRÉDITOS NETOS	54,367,782.15
Créditos Vigentes	54,449,573.74
Rendimientos Devengados por Cobrar sobre Créditos	435,371.81
(Deterioro Acumulado sobre Créditos)	-512,989.74
(Deterioro Acumulado de Rendimientos Financieros por Cobrar sobre Créditos)	-4,173.66
CUENTAS POR COBRAR NETAS	28,551,005.82
Cuentas por Cobrar a la Administradora	28,551,005.82
OTROS ACTIVOS	8,968,834.65
Otros Activos	8,968,834.65
TOTAL ACTIVOS	8,325,567,945.29
CUENTAS DE ORDEN Y CONTROL	8,012,888,599.60
PASIVO	
OBLIGACIONES POR PAGAR	3,265,629.78
Cuentas por Pagar	3,265,629.78
OTROS PASIVOS	3,207,242.27
Otros Pasivos	3,207,242.27
TOTAL PASIVO	6,472,872.05
PATRIMONIO	
FONDO DE PENSIONES	8,319,095,073.24
Aportaciones de Fondos de Pensiones	8,319,095,073.24
TOTAL PATRIMONIO	8,319,095,073.24
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	8,325,567,945.29
CONTRA CUENTA DE CUENTAS DE ORDEN Y CONTROL	8,012,888,599.60

Valor cuota por moneda al 30 de Septiembre 2024:

Lempiras 2,073.552963443

Dólares 14.449061671

Sayra Nazar
Gerente General

Andrea Delgado
Auditor Interno

Héctor Mejía
Contador General

Anexo 2

ADMINISTRADORA DE FONDOS PRIVADOS DE PENSIONES

FONDO ADMINISTRADO DE PENSIONES

Al 30 de Junio del 2024

(Cifras expresadas en Lempiras)

Tipo de Cambio (1): 24.7445

Tipo de Cambio (2): N/A

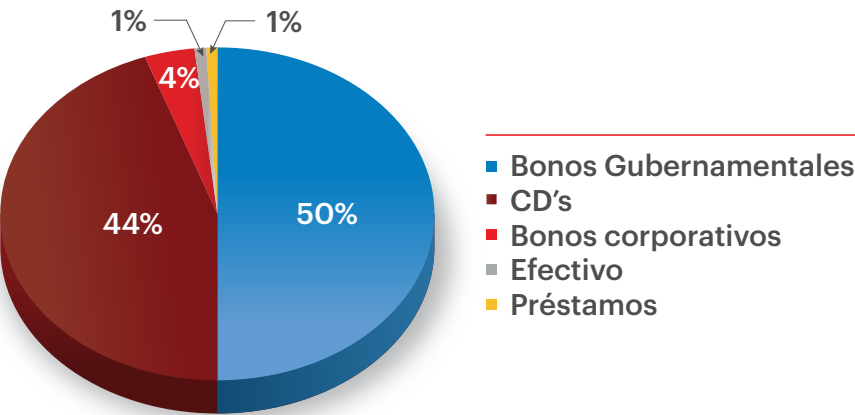
Tipo de Instrumento	Institución Emisora	Moneda Nacional	Monto Invertido Moneda Extranjera	Total invertido equivalente Lps	Tasa de Rendimiento Promedio	Plazo Promedio en Días	Rendimiento Obtenido a la Fecha	Observaciones
Sector Público								
Bonos emitidos por BCH y SEFIN	Secretaría de Finanzas Gob Honduras	2,953,035,473.48	15,513,872.35	3,336,918,487.84	8.67	3229	53,387,817.69	
Bonos emitidos por el sector público distintos a los antes señalados	Empresa Nacional de Energía Eléctrica	196,212,773.08	-	196,212,773.08	8.46	2361	445,716.56	
Total Sector Público		3,149,248,246.56	15,513,872.35	3,533,131,260.92			53,833,534.25	
Sector Privado Entidades Financieras								
Certificados de Depósito	BAC Honduras S.A.	535,800,000.00	12,659,500.00	849,052,997.75	7.17	94	3,087,116.53	
	Banco Atlántida, S.A.	490,000,000.00	3,000,000.00	564,233,500.00	7.42	421	1,312,572.29	
	Banco Davivienda, S.A.	560,000,000.00	-	560,000,000.00	9.66	356	2,033,784.78	
	Banco de Desarrollo Rural Honduras, S.A.	68,151,798.31	500,000.00	80,524,048.31	8.58	300	310,360.97	
	Banco del País, S.A.	265,000,000.00	11,300,000.00	544,612,850.00	7.66	329	2,017,519.68	
	Banco Financiera Centroamericana, S.A.	70,000,000.00	-	70,000,000.00	9.15	270	282,611.06	
	Banco Financiera Comercial Hondureña, S.A.	591,306,295.31	5,600,000.00	729,875,495.31	8.39	315	3,289,337.66	
	Banco Lafise Honduras, S.A.	135,000,000.00	2,343,000.00	192,976,363.50	7.68	371	655,154.52	
	Banco Promerica Honduras, S.A.	55,000,000.00	-	55,000,000.00	10.25	315	255,416.68	
Bonos Privados	Banco Atlántida, S.A.	-	5,791,569.99	143,309,503.62	3.27	1440	194,672.40	
	BAC Honduras S.A.	218,727,792.46	7,266,547.38	398,534,874.10	4.04	1483	950,566.04	
	Banco del País, S.A.	50,019,552.22	-	50,019,552.22	9.48	1082	897,221.92	
	Banco Financiera Centroamericana, S.A.	-	3,281,220.31	81,192,155.96	3.46	1081	294,356.37	
	Inversiones Atlántida, S.A.	-	6,535,513.13	161,718,004.65	7.09	1673	1,407,346.90	
Total Sector Privado Entidades Financieras		3,039,005,438.30	58,277,350.81	4,481,049,345.42			16,988,037.80	
Emisores Extranjeros								
Bonos privados	CIFI Panamá	-	4,001,161.42	99,006,738.76	4.60	1620	12,715.95	
	Morgan Stanley	-	145,017.53	3,588,386.27	5.18	1700	30,815.32	
	JPMorgan Chase & CO	-	144,785.77	3,582,651.49	5.25	2473	8,000.89	
	Santander Holdings USA, INC	-	95,528.78	2,363,811.90	6.03	1385	50,799.47	
	CNA Financial Corporation	-	65,302.66	1,615,881.67	5.64	2497	15,345.30	
	Ares Capital Corp	-	72,935.67	1,804,756.69	6.01	531	28,981.50	
	Bank Of America Corp	-	250,475.57	6,197,892.74	5.16	1891	59,005.24	
	Celanese US Holdings LLC	-	76,295.50	1,887,894.00	5.54	1250	52,747.85	
	Citigroup Inc	-	247,614.24	6,127,090.56	4.93	1560	29,617.93	
	Dell Int LLC / EMC Corp	-	75,919.45	1,878,588.83	5.35	860	4,964.74	
	General Motors Finl co	-	76,888.58	1,902,569.47	5.21	1425	53,200.68	
	Wells Fargo & Company	-	197,725.16	4,892,610.22	5.12	1591	105,449.43	
Bonos Sector Publico	US TREASURY (Departamento del Tesoro de Estados Unidos)	-	992,793.22	24,566,171.83	0.00	2225	-	
Deuda subordinada	Banco de Occidente Colombia, S.A.	-	524,969.68	12,990,112.25	10.07	3688	179,395.65	
Total en el Extranjero		-	6,967,413.23	172,405,156.68			631,039.93	
Préstamos personales otorgados a los afiliados del Fondo de Pensiones		34,923,082.66	385,876.64	44,471,407.18	11.53	1973	L 376,766.27	
Total Invertido al 30 de Junio del 2024		6,188,253,684.86	80,758,636.39	8,186,585,763.02			71,452,611.98	

PORTAFOLIO LEMPIRAS

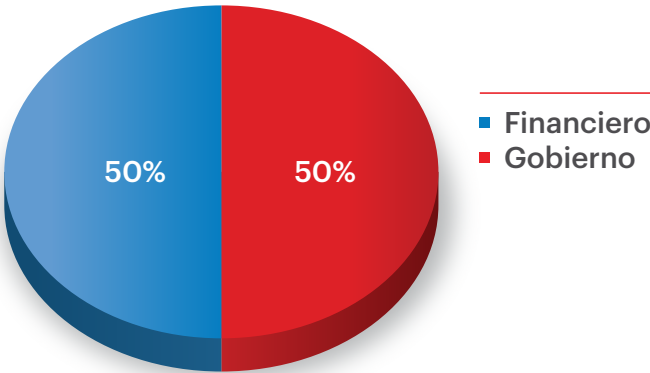
Saldos al cierre de Septiembre 2024

\$ 249,642,719

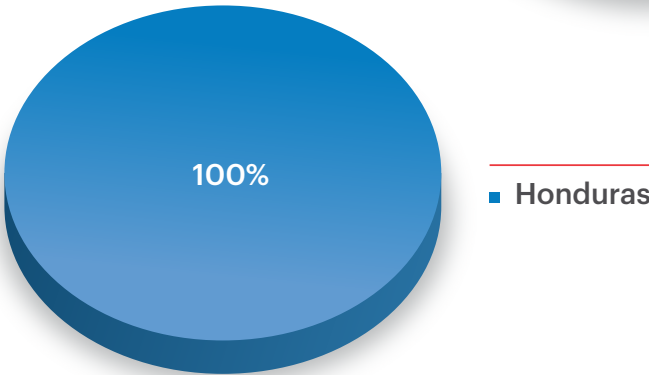
DISTRIBUCIÓN FONDO EN LPS POR INSTRUMENTO



DISTRIBUCIÓN FONDO EN LPS POR SECTOR



DISTRIBUCIÓN FONDO EN LPS POR PAÍS

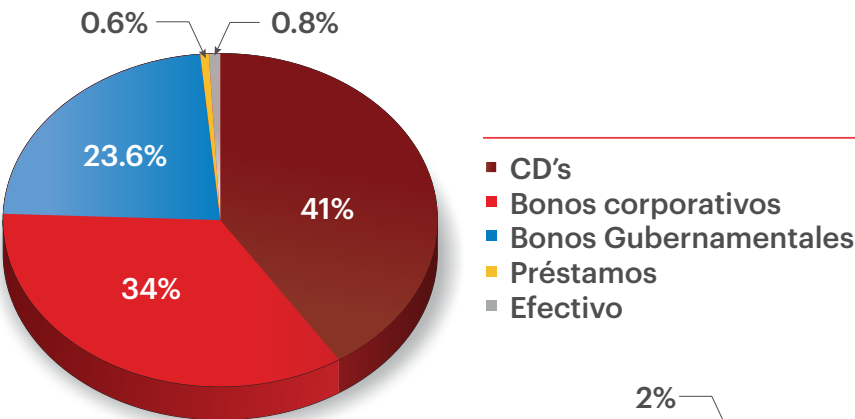


PORTAFOLIO DÓLARES

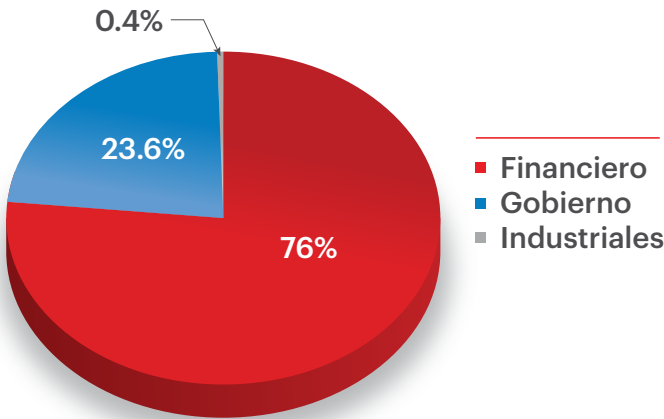
Saldos al cierre de Septiembre 2024

\$ 85,190,353

DISTRIBUCIÓN FONDO EN USD POR INSTRUMENTO



DISTRIBUCIÓN FONDO EN USD POR SECTOR



DISTRIBUCIÓN FONDO EN USD POR PAÍS

