

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 Junio 2026
(Cifras expresadas en Lempiras)

Concepto	Junio 2026
ACTIVO	
DISPONIBILIDADES	1,810,917.62
Depósitos en Instituciones Financieras Nacionales	1,810,917.62
INVERSIONES FINANCIERAS NETAS	527,822,194.49
Inversiones Financieras a Costo Amortizado	523,324,581.41
Rendimientos Financieros por Cobrar	4,497,613.08
CUENTAS POR COBRAR NETAS	3,512,286.20
Comisiones por Cobrar al Fondo	3,727,778.64
Anticipos por Cobrar	493,417.53
Valores por Cobrar	51,171,864.18
(Deterioro Acumulado de Cuentas por Cobrar)	-51,880,774.15
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	2,768,033.60
Mobiliario y Equipo de Oficina	2,393,541.22
Instalaciones	3,236,598.62
(Depreciación Acumulada de Propiedades, Planta y Equipo)	-2,862,106.24
OTROS ACTIVOS	4,431,389.89
Activos Intangibles	676,747.52
Impuesto sobre la Renta	2,872,731.63
Operaciones Pendientes de Aplicación	22,039.81
Otros Activos	859,870.93
TOTAL ACTIVO	540,344,821.80
ACTIVOS CONTINGENTES	
CUENTAS DE ORDEN Y CONTROL	520,135,413.07
PASIVO	
CUENTAS POR PAGAR	16,831,372.76
Sueldos y Salarios por Pagar	998,267.26
Retenciones a Empleados por Pagar	721,066.99
Aportaciones Patronales por Pagar	104,247.21
Compensaciones y Beneficios Laborales por Pagar	2,050,524.81
Retenciones de Impuestos por Pagar	184,112.55
Impuesto sobre la Renta por Pagar	12,518,144.03
Otras Cuentas por Pagar	255,009.91
ACREEDORES VARIOS	407,774.72
Acreedores Diversos	407,774.72
RESERVAS	47,666,910.11
Reservas para Pérdidas	47,666,910.11
OTROS PASIVOS	631,899.91
Operaciones Pendientes de Aplicación	628,849.74
Otros Pasivos	3,050.17
TOTAL PASIVO	65,537,957.50
PATRIMONIO	
CAPITAL SOCIAL	176,000,000.00
Capital Social Suscrito	176,000,000.00
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	18,978,202.98
Reservas de Capital	18,978,202.98
RESULTADOS ACUMULADOS	240,585,863.61
Utilidad Acumulada	240,585,863.61
RESULTADO NETO DEL PERÍODO	39,242,797.71
Utilidad del Período	39,242,797.71
TOTAL PATRIMONIO	474,806,864.30
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	540,344,821.80
PASIVOS CONTINGENTES	
CONTRA CUENTA DE CUENTAS DE ORDEN Y CONTROL	520,135,413.07

ESTADO DEL RESULTADO DEL PERÍODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
Por el Periodo Terminado al 30 Junio 2026
(Cifras expresadas en Lempiras)

Concepto	Junio 2026
INGRESOS DE OPERACIÓN	72,236,077.20
Ingresos por Comisiones	72,236,077.20
INGRESOS FINANCIEROS	24,830,176.37
Ingresos Financieros	24,830,176.37
GASTOS FINANCIEROS	4,822,475.39
Costos Financieros	4,114,346.84
Gastos por Valoración de Cuentas por Cobrar	708,128.55
MARGEN FINANCIERO	20,007,700.98
MARGEN DE OPERACIÓN	92,243,778.18
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	35,589,353.39
Gastos de Personal	20,799,494.15
Gastos de Operación	12,958,189.12
Gastos por Impuestos Municipales	333,214.40
Gastos por Depreciación de Propiedades, Planta y Equipo	238,251.44
Gastos por Amortización de Activos Intangibles	533,030.59
Otros Gastos de Operación	727,173.69
RESULTADO OPERATIVO	56,654,424.79
Gastos por Provisiones	3,400,000.00
Otros Ingresos	698,015.23
Otros Gastos	2,193,382.31
UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	51,759,057.71
Impuesto sobre la Renta	12,516,260.00
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO CONTABLE	39,242,797.71
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO	39,242,797.71

Sayra Nazar
Gerente General

Andrea Delgado
Auditor Interno

José Bustillo
Contador General

FONDOS ADMINISTRADOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 Junio 2026

Concepto	Junio 2026
ACTIVO	
DISPONIBILIDADES	29,218,588.54
Depósitos en Instituciones Financieras	29,218,588.54
INVERSIONES FINANCIERAS NETAS	9,948,380,724.98
Inversiones Financieras Medidas a Costo Amortizado	9,859,366,459.25
Rendimientos Devengados por Cobrar sobre Inversiones Financieras	89,014,265.73
CRÉDITOS NETOS	171,791,060.75
Créditos Vigentes	172,015,277.16
Rendimientos Devengados por Cobrar sobre Créditos	1,518,350.87
(Deterioro Acumulado sobre Créditos)	-1,727,230.26
(Deterioro Acumulado de Rendimientos Financieros por Cobrar sobre Créditos)	-15,337.02
OTROS ACTIVOS	13,386,008.38
Otros Activos	13,386,008.38
TOTAL ACTIVOS	10,162,776,382.65
ACTIVOS CONTINGENTES	
CUENTAS DE ORDEN Y CONTROL	10,106,605,382.21
PASIVO	
OBLIGACIONES POR PAGAR	3,743,456.38
Cuentas por Pagar	3,743,456.38
OTROS PASIVOS	2,223,742.62
Otros Pasivos	2,223,742.62
TOTAL PASIVO	5,967,199.00
PATRIMONIO	
FONDO DE PENSIONES	10,156,809,183.65
Aportaciones de Fondos de Pensiones	10,156,809,183.65
TOTAL PATRIMONIO	10,156,809,183.65
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	10,162,776,382.65
PASIVOS CONTINGENTES	
CONTRA CUENTA DE CUENTAS DE ORDEN Y CONTROL	10,106,605,382.21

Valor cuota Lempiras 2,448.090992792
Valor cuota Dólares 16.025757728

Sayra Nazar
Gerente General

Andrea Delgado
Auditor Interno

José Bustillo
Contador General

Anexo 2

ADMINISTRADORA DE FONDOS PRIVADOS DE PENSIONES

FONDO ADMINISTRADO DE PENSIONES

Al 30 de Junio de 2026

(Cifras expresadas en Lempiras)

Tipo de Cambio (1): 26.7183

Tipo de Cambio (2): N/A

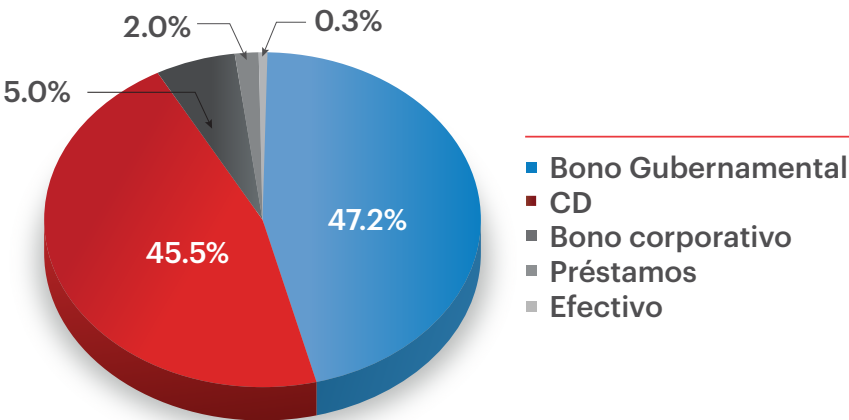
Tipo de Instrumento	Institución Emisora	Moneda Nacional	Monto Invertido Moneda Extranjera	Total invertido equivalente Lps	Tasa de Rendimiento Promedio	Plazo Promedio en Días	Rendimiento Obtenido a la Fecha	Observaciones
Sector Público								
Bonos emitidos por BCH y SEFIN	Secretaría de Finanzas Gob Honduras	3,207,236,004.04	30,489,783.38	4,021,871,183.32	8.49	3335	61,404,798.96	
Bonos emitidos por el sector público distintos a los antes señalados	Empresa Nacional de Energía Eléctrica	121,189,563.53	-	121,189,563.53	9.18	3150	299,833.38	
Total Sector Público		3,328,425,567.57	30,489,783.38	4,143,060,746.85			61,704,632.34	
Sector Privado Entidades Financieras								
Certificados de Depósito	BAC Honduras S.A.	1,472,560,000.00	17,678,400.00	1,944,896,794.72	6.12	308	4,928,468.28	
	Banco Atlántida, S.A.	25,000,000.00	14,800,000.00	420,430,840.00	5.74	344	886,248.47	
	Banco Davivienda, S.A.	350,000,000.00	-	350,000,000.00	8.00	360	865,277.63	
	Banco del País, S.A.	275,000,000.00	1,000,000.00	301,718,300.00	7.50	314	898,009.82	
	Banco Financiera Centroamericana, S.A.	25,000,000.00	2,700,000.00	97,139,410.00	5.19	300	274,279.31	
	Banco Financiera Comercial Hondureña, S.A.	711,306,295.31	-	711,306,295.31	7.01	309	2,083,619.60	
	Banco Lafise Honduras, S.A.	145,000,000.00	6,343,000.00	314,474,176.90	6.36	260	956,675.91	
	Banco Promerica Honduras, S.A.	185,000,000.00	-	185,000,000.00	8.92	330	621,493.10	
	Financiera Credi Q, S.A.	20,000,000.00	500,000.00	33,359,150.00	9.00	360	130,995.24	
	Banco del País, S.A.	50,002,968.92	-	50,002,968.92	9.48	1082	897,221.92	
Total Sector Privado Entidades Financieras		3,560,942,783.64	56,717,511.72	5,076,338,277.03			16,504,239.88	
Sector Privado No Financiero								
Total Sector Privado No Financiero		-	-	-			-	
Supranacionales								
Total Supranacionales		-	-	-			-	
Emisores Extranjeros	CIFI Panamá	-	1,001,071.20	26,746,920.64	6.20	1080	171,626.87	
	Morgan Stanley	-	346,969.81	9,270,443.47	4.64	1441	77,625.21	
	JPMorgan Chase & CO	-	146,358.72	3,910,456.19	5.25	2473	8,639.10	
	Santander Holdings USA, INC	-	98,380.09	2,628,548.76	6.03	1385	54,851.87	
	CNA Financial Corporation	-	69,561.28	1,858,559.15	5.64	2497	16,569.35	
	Bank Of America Corp	-	351,865.73	9,401,254.13	4.87	1784	89,175.53	
	Celanese US Holdings LLC	-	75,467.44	2,016,361.70	6.53	1250	66,212.49	
	Citigroup Inc	-	349,146.46	9,328,599.86	4.69	453	44,772.66	
	General Motors Finl co	-	75,850.85	2,026,605.77	5.22	425	57,444.35	
	Wells Fargo & Company	-	399,766.91	10,681,092.23	4.84	1486	222,740.05	
	Grupo AVAL Acciones y Valores S.A.	-	2,745,396.54	73,352,328.37	7.03	1817	1,431,921.07	
	BTG Pactual	-	985,261.09	26,324,501.38	5.87	1747	628,628.16	
	Banco de Colombia, S.A.	-	2,152,076.70	57,499,830.89	7.40	3184	89,618.25	
	Banco Internacional de Guatemala, S.A.	-	2,560,373.59	68,408,829.69	6.27	3624	923,634.80	
	Gobierno de Panamá	-	4,210,940.88	112,509,181.71	6.41	3064	2,844,202.31	
	Gobierno de Guatemala	-	2,736,726.24	73,120,672.70	5.57	2867	792,155.91	
	Gobierno de Colombia	-	2,852,420.36	76,211,822.90	7.13	3426	874,022.66	
	US TREASURY (Departamento del Tesoro de Estados Unidos)	-	496,390.77	13,262,717.51	4.35	3572	72,550.34	
Deuda subordinada	Banco de Occidente Colombia, S.A.	-	2,298,376.33	61,408,708.30	9.31	3513	2,339,002.54	
Total en el Extranjero		-	23,952,400.99	639,967,435.35			10,805,393.51	
Préstamos personales otorgados a los afiliados del Fondo de Pensiones								
Total Invertido al 30 de Junio de 2026		6,889,368,351.21	111,159,696.09	9,859,366,459.23			89,014,265.73	

PORTAFOLIO LEMPIRAS

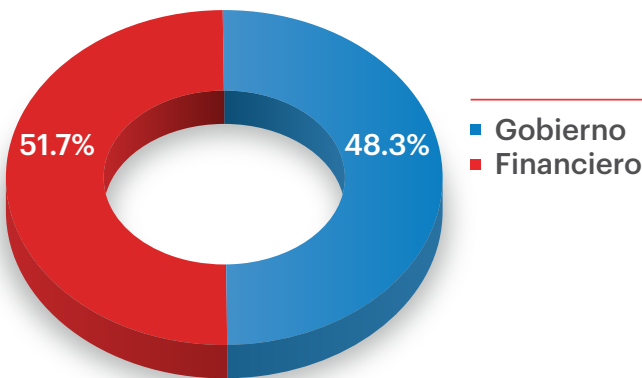
Saldos al cierre de junio 2026

\$ 264,090,129.92

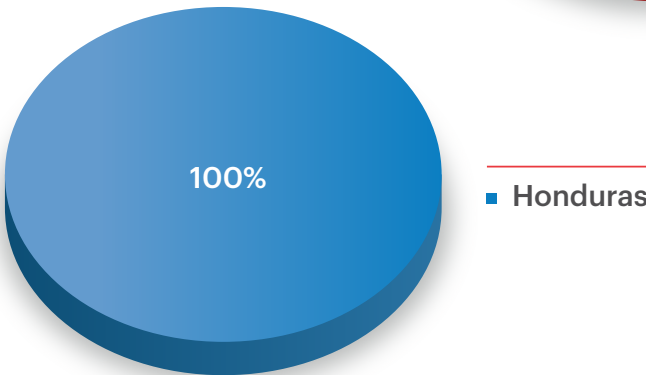
DISTRIBUCIÓN FONDO EN LPS POR INSTRUMENTO



DISTRIBUCIÓN FONDO EN LPS POR SECTOR



DISTRIBUCIÓN FONDO EN LPS POR PAÍS

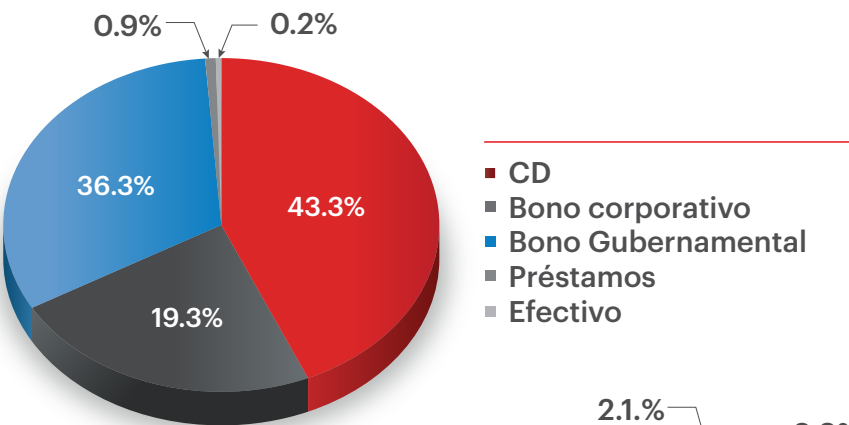


PORTAFOLIO DÓLARES

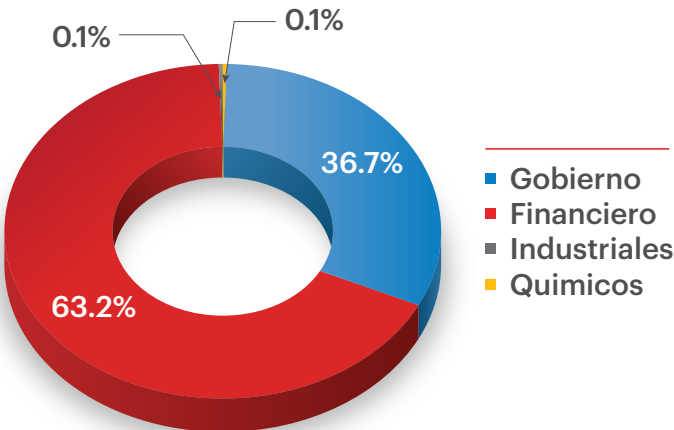
Saldos al cierre de junio 2026

\$ 112,453,300.05

DISTRIBUCIÓN FONDO EN USD POR INSTRUMENTO



DISTRIBUCIÓN FONDO EN USD POR SECTOR



DISTRIBUCIÓN FONDO EN USD POR PAÍS

