

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

Concepto	Junio 2024
ACTIVO	
DISPONIBILIDADES	4,563,412.58
Depósitos en Instituciones Financieras Nacionales	4,563,412.58
INVERSIONES FINANCIERAS NETAS	501,220,180.78
Inversiones Financieras a Costo Amortizado	506,562,087.75
Rendimientos Financieros por Cobrar	2,292,255.28
(Deterioro Acumulado de Inversiones Financieras)	-7,596,199.98
(Deterioro Acumulado de Rendimientos Financieros por Cobrar)	-37,962.27
CUENTAS POR COBRAR NETAS	36,714,025.38
Comisiones por Cobrar al Fondo	2,184,694.54
Anticipos por Cobrar	407,400.00
Valores por Cobrar	47,391,570.32
(Deterioro Acumulado de Cuentas por Cobrar)	-13,269,639.48
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	3,473,628.20
Mobiliario y Equipo de Oficina	2,937,733.70
Instalaciones	3,171,530.00
(Depreciación Acumulada de Propiedades, Planta y Equipo)	-2,635,635.50
OTROS ACTIVOS	14,065,773.68
Activos Intangibles	655,474.49
Impuesto sobre la Renta	3,568,942.81
Operaciones Pendientes de Aplicación	9,425,446.50
Otros Activos	415,909.88
TOTAL ACTIVO	560,037,020.62
CUENTAS DE ORDEN Y CONTROL	501,754,353.48
PASIVO	
CUENTAS POR PAGAR	16,984,325.26
Sueldos y Salarios por Pagar	817,396.26
Retenciones a Empleados por Pagar	379,109.38
Aportaciones Patronales por Pagar	147,961.73
Compensaciones y Beneficios Laborales por Pagar	10,541,550.99
Retenciones de Impuestos por Pagar	183,315.92
Impuesto sobre la Renta por Pagar	4,805,979.27
Otras Cuentas por Pagar	109,011.71
ACREEDORES VARIOS	34,629,719.40
Cuentas por Pagar al Fondo Administrado de Pensiones	34,121,930.84
Acreedores Diversos	507,788.56
RESERVAS	46,616,910.11
Reservas para Pérdidas	46,616,910.11
PROVISIONES	3,823,808.39
Provisiones	3,823,808.39
OTROS PASIVOS	679,731.91
Operaciones Pendientes de Aplicación	679,731.91
TOTAL PASIVO	102,734,495.07
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	247,539,192.76
Utilidad Acumulada	247,539,192.76
RESULTADO NETO DEL PERÍODO	19,682,322.55
Utilidad del Período	19,682,322.55
TOTAL PATRIMONIO	457,302,525.55
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	560,037,020.62
CONTRA CUENTA DE CUENTAS DE ORDEN Y CONTROL	501,754,353.48

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

Concepto	Junio 2024
INGRESOS DE OPERACIÓN	55,653,098.99
Ingresos por Comisiones	55,653,098.99
INGRESOS FINANCIEROS	17,411,664.93
Ingresos Financieros	17,411,664.93
GASTOS FINANCIEROS	12,220,625.90
Costos Financieros	846,649.20
Gastos por Valoración de Cuentas por Cobrar	11,373,976.70
MARGEN FINANCIERO	5,191,039.03
MARGEN DE OPERACIÓN	60,844,138.02
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	30,706,627.24
Gastos de Personal	17,724,956.00
Gastos de Operación	11,086,399.80
Gastos por Impuestos Municipales	272,337.15
Gastos por Depreciación de Propiedades, Planta y Equipo	252,498.18
Gastos por Amortización de Activos Intangibles	544,296.51
Otros Gastos de Operación	826,139.60
RESULTADO OPERATIVO	30,137,510.78
Gastos por Provisiones	3,600,000.00
Otros Ingresos	327,664.37
Otros Gastos	2,376,873.33
UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	24,488,301.82
Impuesto sobre la Renta	4,805,979.27
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO CONTABLE	19,682,322.55
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERÍODO	19,682,322.55

Sayra Nazar
Gerente General

Andrea Delgado
Auditor Interno

Héctor Mejía
Contador General

FONDOS ADMINISTRADOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 Junio 2024

Concepto	Junio 2024
ACTIVO	
DISPONIBILIDADES	38,514,646.70
Depósitos en Instituciones Financieras	38,514,646.70
INVERSIONES FINANCIERAS NETAS	8,258,038,374.99
Inversiones Financieras Medidas a Costo Amortizado	8,186,585,763.01
Rendimientos Devengados por Cobrar sobre Inversiones Financieras	71,452,611.98
CRÉDITOS NETOS	44,402,693.34
Créditos Vigentes	44,471,407.17
Rendimientos Devengados por Cobrar sobre Créditos	376,766.28
(Deterioro Acumulado sobre Créditos)	-441,718.93
(Deterioro Acumulado de Rendimientos Financieros por Cobrar sobre Créditos)	-3,761.18
CUENTAS POR COBRAR NETAS	34,121,930.84
Cuentas por Cobrar a la Administradora	34,121,930.84
OTROS ACTIVOS	32,818,366.77
Otros Activos	32,818,366.77
TOTAL ACTIVOS	8,407,896,012.64
CUENTAS DE ORDEN Y CONTROL	8,119,559,356.31
PASIVO	
OBLIGACIONES POR PAGAR	7,095,335.76
Cuentas por Pagar	7,095,335.76
OTROS PASIVOS	2,838,996.67
Otros Pasivos	2,838,996.67
TOTAL PASIVO	9,934,332.43
PATRIMONIO	
FONDO DE PENSIONES	8,397,961,680.21
Aportaciones de Fondos de Pensiones	8,397,961,680.21
TOTAL PATRIMONIO	8,397,961,680.21
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	8,407,896,012.64
CONTRA CUENTA DE CUENTAS DE ORDEN Y CONTROL	8,119,559,356.31

Valor cuota por moneda al 30 Junio 2024:

Lempiras 2,029.846895025

Dólares 14.243805838

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

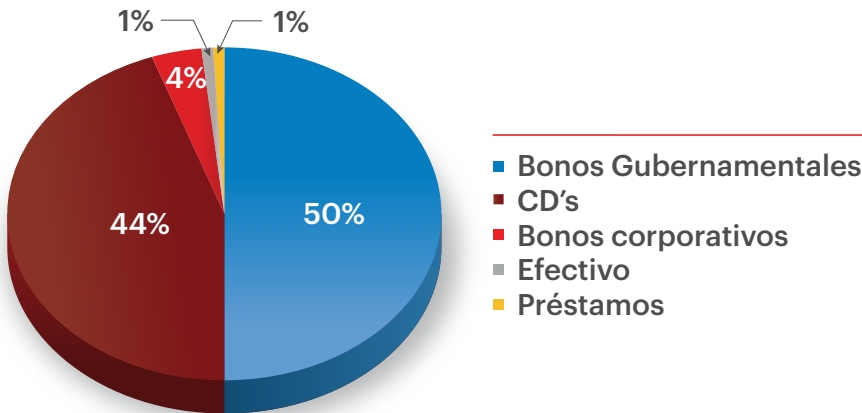
Tipo de Instrumento	Institución Emisora	Moneda Nacional	Monto Invertido Moneda Extranjera	Total invertido equivalente Lps	Tasa de Rendimiento Promedio	Plazo Promedio en Días	Rendimiento Obtenido a la Fecha	Observaciones
Sector Público								
Bonos emitidos por BCH y SEFIN	Secretaría de Finanzas Gob 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

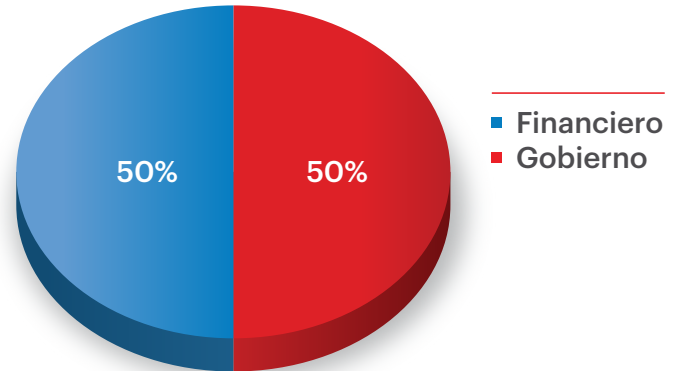
Saldos al cierre de Junio 2024

\$ 256,038,424

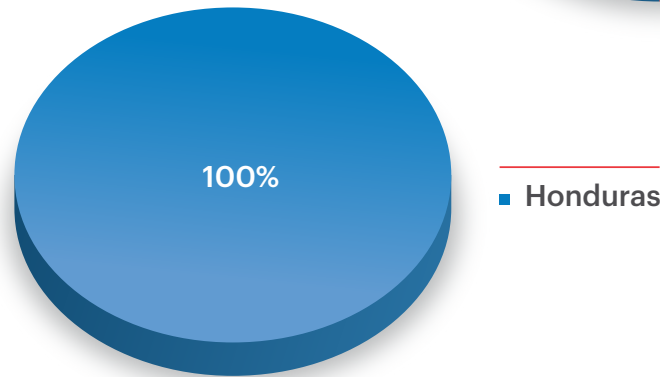
DISTRIBUCIÓN FONDO EN LPS POR INSTRUMENTO



DISTRIBUCIÓN FONDO EN LPS POR SECTOR



DISTRIBUCIÓN FONDO EN LPS POR PAÍS

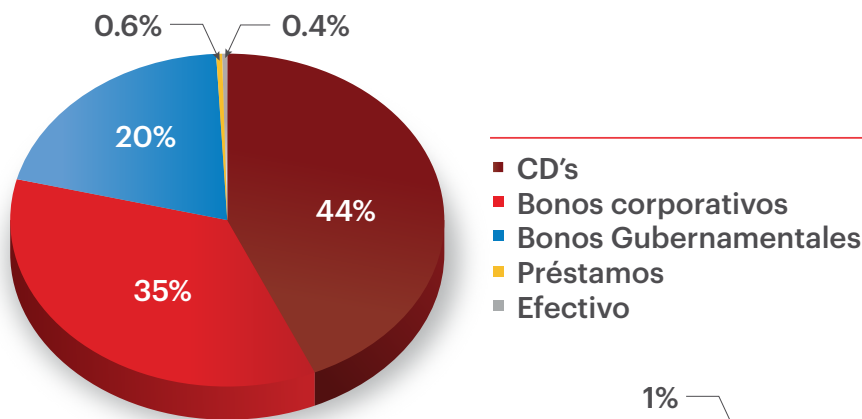


PORTAFOLIO DÓLARES

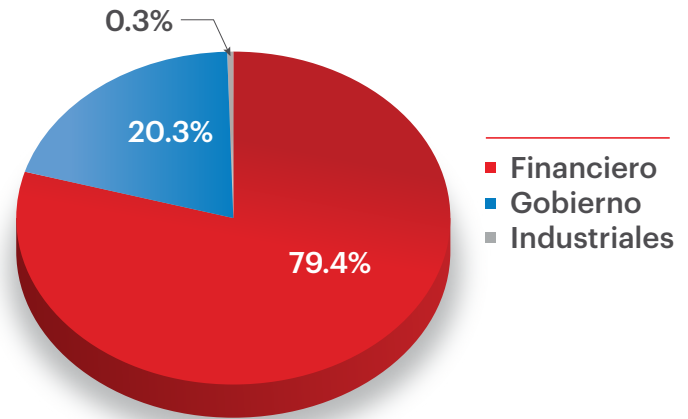
Saldos al cierre de Junio 2024

\$ 83,348,578

DISTRIBUCIÓN FONDO EN USD POR INSTRUMENTO



DISTRIBUCIÓN FONDO EN USD POR SECTOR



DISTRIBUCIÓN FONDO EN USD POR PAÍS

