

Administradora de Fondos de Pensiones CONFIA, S. A.
(Fondo de Pensiones AFP CONFIA)



Estados Financieros
31 de diciembre de 2023 y 2022



Informe de los Auditores Independientes

A los Afiliados del
Fondo de Pensiones AFP CONFIA

Opinión

Hemos auditado los Estados Financieros del Fondo de Pensiones AFP CONFIA (el Fondo), que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2023 y los Estados de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de las Políticas Contables importantes y otras notas explicativas.

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos presentan, razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera del Fondo de Pensiones AFP CONFIA al 31 de diciembre de 2023, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de conformidad con las Normas Técnicas Aprobadas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador.

Bases de la Opinión

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas Normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes del Fondo de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en El Salvador, y hemos cumplido con nuestras responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Énfasis de Asunto - Base contable

Hacemos referencia a la Nota 2 respecto a que los Estados Financieros adjuntos han sido preparados de conformidad con las Normas Técnicas aprobadas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador, en consecuencia, estos Estados Financieros deben ser leídos e interpretados con base en las políticas contables detalladas en la Nota 2. Nuestra opinión no se modifica en relación a este asunto.

Responsabilidades de la Dirección y los Encargados del Gobierno de la Entidad en Relación con los Estados Financieros

La Dirección es responsable de la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros adjuntos de conformidad con las Normas Técnicas aprobadas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador, y del control interno que la Dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores significativos, debido a fraude o error.

En la preparación de los Estados Financieros, la Dirección es responsable de la evaluación de la capacidad del Fondo de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con el negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, excepto si la Dirección tiene la intención de liquidar el Fondo o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los encargados del Gobierno de la Entidad también tienen la responsabilidad de la supervisión del proceso de información financiera del Fondo.

Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los Estados Financieros en su conjunto están libres de errores significativos, debido a fraude o error, y emitir un Informe de Auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte errores significativos cuando existen. Los errores pueden deberse a fraude o equivocación y se consideran significativos si, individualmente o en su conjunto, se podría razonablemente esperar que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los Estados Financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores significativos en los Estados Financieros debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar errores significativos debido a fraude es más elevado que en el caso de errores significativos debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Dirección, del principio contable de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre significativa relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Fondo para continuar como negocio en marcha. Si concluyéramos que existe una incertidumbre significativa, se requiere que llamemos la atención en nuestro Informe de Auditoría sobre la correspondiente información revelada en los Estados Financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro Informe de Auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Fondo deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación en conjunto, la estructura y el contenido de los Estados Financieros, incluyendo revelaciones, y si los Estados Financieros representan transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos a los encargados del Gobierno de la Entidad que administra el Fondo de Pensiones AFP CONFIA en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad planeados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Auditores y Consultores de Negocios, S.A. de C.V.
Inscripción No. 3614



9 de febrero de 2024
San Salvador, República de El Salvador

Administradora de Fondos de Pensiones CONFIA, S. A.
(Fondo de Pensiones AFP CONFIA)

Balances Generales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

Activo	2023	2022
Activos corrientes:		
Disponibilidades (Nota 3)	\$ 34,159,561	\$ 9,890,782
Inversiones (nacionales y extranjeros) (Nota 4)	7,482,062,320	6,383,222,280
Cuentas por cobrar (Nota 5)	19,395,794	20,194,437
Total activos corrientes	7,535,617,675	6,413,307,499
Activos no corrientes:		
Cotizaciones pendientes de cobro	23,371,706	22,820,477
Anticipos de saldo a afiliados (Nota 13)	606,855,928	596,799,805
Total activos no corrientes	630,227,634	619,620,282
Total activo	\$ 8,165,845,309	\$ 7,032,927,781
Pasivo y patrimonio		
Pasivos corrientes:		
Comisiones por pagar a la AFP (Nota 6)	\$ 425,934	\$ 389,691
Cuentas por pagar (Nota 7)	18,836,517	16,861,812
Obligaciones con afiliados y beneficiarios (Nota 8)	4,924	47,739
Obligaciones de la Cuenta de Garantía Solidaria	3,281	12,493
Total pasivos corrientes	19,270,656	17,311,735
Pasivos no corrientes:		
Cuentas por pagar (Nota 7)	23,371,706	22,820,477
Cuotas de la AFP	15,443	18,084
Anticipos a afiliados sobre su saldo CIAP (Nota 13)	606,855,928	596,799,805
Total pasivos no corrientes	630,243,077	619,638,366
Total pasivos	649,513,733	636,950,101
Patrimonio: (Nota 9)		
Cuentas individuales	7,407,333,833	6,243,960,298
Cotizaciones pendientes de aplicar	16,629,929	9,969,130
Cuenta de Garantía Solidaria	92,367,814	142,048,252
Total patrimonio	7,516,331,576	6,395,977,680
Total pasivo y patrimonio	\$ 8,165,845,309	\$ 7,032,927,781
Compromisos (Nota 11)	\$ 147,510	\$ 1,366
Cuentas de control (Nota 12)	\$ 8,530,945,219	\$ 7,357,027,759

Véanse notas que acompañan a los Estados Financieros.

María de Lourdes Arévalo Sandoval Representante Legal	Ricardo Humberto Pineda Sarmiento Director Financiero
Shearlene Verónica Márquez de Rivera Gerente de Contabilidad Registro No. 5715	Auditores y Consultores de Negocios, S. A. de C. V. Auditores Externos Registro No. 3614

Administradora de Fondos de Pensiones CONFIA, S. A.
(Fondo de Pensiones AFP CONFIA)

Estados de Cambios en el Patrimonio
Por los períodos del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

	2023	2022
SALDO INICIAL DEL PATRIMONIO	\$ 6,395,977,680	\$ 6,307,988,572
AUMENTOS POR:		
Recaudaciones	717,035,920	596,186,398
Trasposos entrantes	1,697,951	3,812,391
Rezagos recibidos SPP	83,772	31,381
Cotizaciones indebidamente recibidas del SPP	151,118	98,491
Rezagos recibidos AFP	377,121	198,812
Certificados de trasposos recibidos	7,023,216	54,315,934
Aportaciones por capital complementario	17,908,662	31,922,904
Aportaciones por contribución especial	3,525	2,928
Aportaciones recibidas del Estado para cubrir pensiones mínimas	15,430	20,578,858
Devolución de cuentas individuales del FSV	4,846,676	3,528,900
Reversiones por devolución de cotizaciones por pagos en exceso	12,687	16,271
Aumentos en la Cuenta de Garantía Solidaria	270,335,968	208,074,830
Reintegro de anticipos de CIAP del afiliado	2,888,610	2,062,981
Reversión pago de prestaciones	168,721	36,673
Reversión pago de pensión CGS	7,225	-
Reversión de devolución de CIAP por no reunir requisitos para pensión	-	10,098
Reversión pago de herencia	5,333	8,409
CIAP recibidas de otras AFP por anulación de contratos de afiliados	80,362	52,681
Reintegro de comisiones por la AFP	71,875	26,773
Traslado de aporte especial de garantía para cubrir insuficiencia	2,741	28,487
Otros (Nota 16)	656,240,004	32,648,747
TOTAL AUMENTO DEL PATRIMONIO	1,678,956,917	953,642,947
DISMINUCIONES POR:		
Retiros de CIAP por trasposos a otras AFP	2,435,500	4,033,975
Trasladados de CIAP a instituciones del SPP	51,551	5,425
Trasposos a otras AFP por rezagos	270,471	103,646
Prestaciones otorgadas por pensiones de vejez	133,893,399	13,566,348
Prestaciones otorgadas por pensiones de sobrevivencia	47,606,826	31,705,671
Prestaciones otorgadas por invalidez	5,426,676	4,194,147
Prestaciones otorgadas por herencia	6,594,306	7,480,180
Pago pensiones CGS	173,312,312	-
Retiro de excedentes de libre disponibilidad	399,292	-
Comisiones por pagar a la AFP por cuentas activas	46,234,478	71,079,851
Comisiones por pagar a la AFP por cuentas especiales	2,045,926	3,022,913
Comisiones por pagar a la AFP por renta programada	1,527,329	240,847
Devolución de CIAP por no reunir requisitos para pensión	86,738,300	81,362,564
Devolución anual de saldos a pensionados	2,251,671	722,513
Devolución de capital complementario a sociedades de seguros	504,076	190,337
Devolución de aportaciones recibidas del Estado	-	26,777
Devoluciones de CIAP a otras AFP por anulación de contrato	117,430	83,575
Devoluciones de saldos a extranjeros	4,950,191	5,316,293
Devoluciones de cotizaciones por pagos en exceso	322,262	644,379
Devolución de recaudaciones recibidas erróneamente	55,570	290,389
Devolución de certificados de trasposo	103,223	466,194
Devolución de CIAP por desafiliaciones	70,293	284,477
Otras retenciones sobre pensiones	3,113,573	641,845
Disminuciones de la Cuenta de Garantía Solidaria	329,188,564	190,638,406
Desembolsos por anticipos de CIAP del afiliado	9,709,273	223,278,963
Pago de cotizaciones al Instituto Salvadoreño de Bienestar Magisterial	860,791	-
Traslado de cotizaciones voluntarias a un FAPV	283,917	-
Otros	336,848,093	319,403,277
TOTAL DISMINUCIÓN DEL PATRIMONIO	1,194,915,293	958,782,992
RENDIMIENTO DEL FONDO	636,312,272	93,129,153
PATRIMONIO DEL FONDO	\$ 7,516,331,576	\$ 6,395,977,680
Valor inicial de la cuota	\$ 43,883,581.9	\$ 43,245,417.56
Valor final de la cuota (Nota 10)	\$ 47,983,938.09	\$ 43,883,581.9

Véanse notas que acompañan a los Estados Financieros.

María de Lourdes Arévalo Sandoval Representante Legal	Ricardo Humberto Pineda Sarmiento Director Financiero
Shearlene Verónica Márquez de Rivera Gerente de Contabilidad Registro No. 5715	Auditores y Consultores de Negocios, S. A. de C. V. Auditores Externos Registro No. 3614

Administradora de Fondos de Pensiones CONFIA, S. A.
(Fondo de Pensiones AFP CONFIA)

Estados de Flujos de Efectivo
Por los períodos del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

	2023	2022
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Recaudación	\$ 717,035,920	\$ 596,186,398
Trasladados de cuentas recibidas del FSV	4,846,676	3,528,900
Trasposos de CIAP netos de otras AFP	(732,184)	(223,557)
CIAP netos de otras AFP por anulación de contratos de afiliación	(46,827)	(38,256)
Rezagos netos del ISSS, INPEP y otras AFP	190,272	127,524
Cotizaciones indebidamente recibidas del SPP	151,118	98,491
Diferencias de certificados de trasposos	(82,894)	(47,085)
Pago de comisiones a la AFP	(50,121,201)	(75,475,467)
Intereses y dividendos recibidos	276,022,081	376,288,107
Pago de prestaciones	(186,637,293)	(500,007,094)
Reversión pago de pensiones	97,138	44,736
Reversión de pagos de pensión fondos CGS	60,994	-
Capital complementario recibido	17,908,662	31,922,904
Contribución especial recibida	3,525	2,928
Devolución de capital complementario recibido en exceso	(504,076)	(190,337)
Aportaciones recibidas del Estado para cubrir pensiones mínimas	15,430	20,578,858
Devolución de aportaciones recibidas del Estado para cubrir pensiones mínimas	(26,777)	-
Devolución de cotizaciones recibidas erróneamente	(55,440)	(290,656)
Devolución de pagos en exceso a empleadores y afiliados	(406,845)	(482,108)
Devolución de saldos por herencia	(6,585,570)	(7,475,936)
Devolución de saldos al SPP por anulación de contratos	(56,676)	(6,105)
Devolución de CIAP por no reunir requisitos para pensión	(86,537,381)	(81,391,985)
Disminuciones en la Cuenta de Garantía Solidaria	228	52,464
Reversión de pagos por herencia	5,333	8,410
Devolución anual de saldos a pensionados	(2,249,553)	(725,517)
Devolución por cotizaciones a ex afiliados de IPSFA	(21,037)	(18,575)
Devolución de saldos a extranjeros	(4,947,528)	(5,136,267)
Excedente de libre disponibilidad	(399,291)	(399,291)
Desembolsos por anticipos de CIAP del afiliado	(9,711,882)	(221,493,967)
Reintegros de anticipos de CIAP del afiliado	2,895,843	2,075,868
Transferencias recibidas de otros fondos	3,445,855	3,066,190
Pagos recibidos de otros fondos	(2,355,438)	(36,495,776)
Aumentos en la Cuenta de Garantía Solidaria	1,728,854	11,590,170
Disminuciones en la Cuenta de Garantía Solidaria	(209,185,867)	(168,291,737)
Pagos de otras retenciones sobre pensiones	(3,118,741)	(641,845)
Anulación de cheques prescritos (netos)	16,078	17,214
Pago de Cotizaciones al Instituto Salvadoreño de Bienestar Magisterial	(993,539)	-
Traslado de cotizaciones voluntarias a un FAPV	(283,917)	-
Otros ingresos (Nota 16)	28,052,170	11,827,853
Otros egresos (Nota 16)	(89,529,059)	(93,165,515)
Efectivo provisto por actividades de operación	397,913,938	269,614,513
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Compra de valores	(1,247,168,707)	(661,727,412)
Venta de valores	404,757,492	130,718,163
Amortización de capital recibido	83,959,806	45,723,061
Redención de inversiones	384,731,175	199,012,750
Efectivo pagado en actividades de inversión	(373,720,234)	(286,273,438)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Aportaciones recibidas por compra de cuotas de la AFP	75,075	50,120
Efectivo provisto en actividades de financiamiento	75,075	50,120
EFECTIVO PROVISTO (PAGADO) EN EL PERÍODO	24,268,779	(16,608,805)
SALDO DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	9,890,782	26,499,587
SALDO DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	\$ 34,159,561	\$ 9,890,782

Véanse notas que acompañan a los Estados Financieros.

María de Lourdes Arévalo Sandoval Representante Legal	Ricardo Humberto Pineda Sarmiento Director Financiero
Shearlene Verónica Márquez de Rivera Gerente de Contabilidad Registro No. 5715	Auditores y Consultores de Negocios, S. A. de C. V. Auditores Externos Registro No. 3614

Administradora de Fondos de Pensiones CONFIA, S. A.
(Fondo de Pensiones AFP CONFIA)

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

Nota 1. Operaciones

El Fondo de Pensiones AFP CONFIA (en adelante "Fondo de Pensiones" o "el Fondo") es administrado por la Administradora de Fondos de Pensiones CONFIA, S. A. (en adelante "AFP CONFIA" o "la Administradora"). Fue denominado Fondo de Pensiones AFP CONFIA al anterior Fondo de Pensiones Conservador AFP CONFIA, una vez trasladados los recursos provenientes del Fondo de Pensiones Especial de Retiro AFP CONFIA, integrando así, un solo Fondo a partir del 1 de marzo de 2023, como resultado del Decreto Legislativo No. 614 de fecha 21 de diciembre de 2022, en el cual se promulgó la Ley Integral del Sistema de Pensiones, vigente a partir del 30 de diciembre de 2022. La función del Fondo es la operación de Cuentas Individuales de Ahorro para Pensiones, cuyos recursos deberá invertir con el fin de obtener una adecuada rentabilidad en condiciones de seguridad, liquidez y diversificación de riesgos; para otorgar las prestaciones y beneficios de vejez, invalidez común y sobrevivencia; así como los demás beneficios que establece la Ley Integral del Sistema de Pensiones (Ley ISP).

Las oficinas principales están ubicadas en la Alameda Dr. Manuel Enrique Araujo No. 3530, Colonia Escalón; contando con 5 agencias ubicadas en las principales ciudades del país.

El Fondo de Pensiones AFP CONFIA es independiente de los activos de la Administradora, sus bienes son inembargables, no posee personería jurídica y está exento de cualquier impuesto.

Los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023 fueron conocidos y autorizados para su publicación por la Junta Directiva el 18 de enero de 2024.

Nota 2. Políticas Contables

Los principios y prácticas de contabilidad más significativos aplicados para el registro de las operaciones y la preparación de los Estados Financieros son:

(a) Políticas Generales de Contabilidad

Los Estados Financieros han sido elaborados conforme a las Normas Técnicas aprobadas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador que le son aplicables y las Normas Internacionales de Información Financiera, prevaleciendo la normativa aprobada por el Comité de Normas del Banco Central, cuando haya conflicto con las Normas Internacionales de Información Financiera.

El total de la Cartera de Inversiones por tipo de instrumento al 31 de diciembre de 2022 se detalla a continuación:

Tipo de instrumento	Emisor	Monto	Vencimiento promedio ponderado (días)	Tasa promedio ponderada	Reajustabilidad Tasa	Garantía	Otras condiciones
Eurobonos	Dirección General de Tesorería	\$247,287,834	2,244	7.75%	Tasa Fija	Estado de El Salvador	-
Certificado del Tesoro	Dirección General de Tesorería	211,412,622	192	7.50%	Tasa Fija	Estado de El Salvador	-
Bonos del Tesoro	Dirección General de Tesorería	402,113,700	4,329	7.45%	Tasa Fija	Estado de El Salvador	-
Letras del Tesoro	Dirección General de Tesorería	18,560,381	18	0.00%	Cero cupón	Estado de El Salvador	-
Certificados de Inversión*	Fondo Social para la Vivienda**	61,684,398	3,701	4.26%	Trimestral	Préstamos Hipotecarios	Amortiza 4.00% Anualmente
	Banco Agrícola, S. A.	23,849,772	308	6.10%	Semestral	Préstamos Hipotecarios	-
	Banco Davivienda Salvadoreño, S. A.	28,205,426	1,159	5.94%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	-
	Scotiabank El Salvador, S. A.	15,078,450	676	5.73%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	-
	Banco de América Central, S. A.	49,608,655	582	5.86%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	-
	Banco Cascatlán de El Salvador, S. A.	25,012,085	812	5.68%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	-
	Banco Azul, S. A.	21,681,670	1,125	4.54%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	-
	Banco Atlántida El Salvador, S.A.*****	18,171,713	943	4.50%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	-
	ICE	133,837,012	1,482	7.61%	Tasa Fija	Patrimonio del Emisor	-
	RECOPE	41,029,387	2,114	6.52%	Tasa Fija	Patrimonio del Emisor	-
	CIFI	7,000,034	691	5.15%	Tasa Fija	Patrimonio del Emisor	-
	PANACREDIT	6,019,848	587	7.50%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	-
	ALUTECH 1	10,147,821	1,200	7.50%	Tasa Fija	Patrimonio del Emisor	-
Papel Bursátil	Banco Atlántida El Salvador, S.A.*****	22,156,055	898	5.99%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	-
Fondos de Titularización	Hercorp Valores – Alcaldía Municipal de San Salvador 5	62,048,259	6,818	8.70%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Hercorp Valores – CEPA	21,310,043	1,705	5.92%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Hercorp Valores – CEPA 02	22,164,137	3,642	6.82%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Hercorp Valores – AES	20,033,620	5,412	8.00%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Ricorp Titularización – FOVIAL	6,910,198	1,976	5.90%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Trimestralmente
	Ricorp Titularización – FOVIAL 2	6,548,211	1,770	6.75%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Trimestralmente
	Ricorp Titularización – FOVIAL 3	5,185,653	2,358	6.75%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Trimestralmente
	Hercorp Titularización – FOVIAL 4	24,965,604	7,026	8.75%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Trimestralmente
	Hercorp Valores – Alcaldía Municipal de San Miguel	1,535,629	663	6.85%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Hercorp Valores – LAGEO	92,981,585	2,537	5.80%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Hercorp Valores – ANDA	36,294,041	2,999	7.25%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Hercorp Valores – Alcaldía Municipal de Santa Tecla 3	15,143,446	5,326	7.87%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Ricorp Titularización – Caja de Crédito de San Vicente	4,204,467	3,247	7.55%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Ricorp Titularización – Caja de Crédito de Zacatecoluca	3,218,721	1,696	7.45%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Ricorp Titularización – Caja de Crédito de Zacatecoluca 02	3,428,302	2,033	7.25%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Ricorp Titularización – MI BANCO	4,517,009	1,817	6.50%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Hercorp Valores – Antiguo Cascatlán 02	2,324,177	291	6.50%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Hercorp Valores – CREDI Q	9,702,398	1,806	6.55%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Ricorp Titularización – Sociedades Distribuidoras	12,538,687	2,273	7.40%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Hercorp Valores – ALUTECH	4,160,367	1,295	7.00%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Hercorp Valores – Apertura de Crédito	10,001,397	6,574	8.50%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Hercorp Valores – Ingeniería El Ángel	21,801,031	5,527	7.59%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	RICORP Valores – CIFI 02	7,027,028	5,099	-	Variable	Fondo de Titularización	Redime parcialmente en cualquier fecha
Fondos de Inversión	Fondos de Inversión Abierto Liquidez Atlántida	953,939	-	-	Renta Variable	Fondo de Titularización	No distribuye utilidades
	Fondo de Inversión de Liquidez Corto Plazo Atlántida	2,178,401	-	-	Renta Variable	Fondo de Titularización	No distribuye utilidades
	Fondos de Inversión Cerrado Inmobiliario Atlántida	16,919,001	6,097	-	Renta Variable	Fondo de Titularización	No distribuye utilidades
	Fondos de Inversión Abierto Liquidez SGB	146	-	-	Renta Variable	Fondo de Titularización	Distribuye utilidades anualmente
	Fondo de Inversión Cerrado de Riesgo Atlántida	52,515,317	36,093	-	Renta Variable	Fondo de Titularización	Distribuye utilidades trimestralmente
	Fondos de Inversión Abierto Liquidez Banagrícola	6,018	-	-	Renta Variable	Fondo de Titularización	No distribuye utilidades
	Fondo de Inversión Cerrado de Capital de Riesgo Atlántida	111,847,850	35,660	-	Renta Variable	Fondo de Titularización	Distribuye utilidades anualmente
	Fondo de Inversión Cerrado VANGUARD FTSE EMERGING MARKETS ETF	52,626,242	-	-	Renta Variable	Fondo de Titularización	Distribuye utilidades trimestralmente
	Fondo de Inversión Cerrado SPDR S&P 500 STATE STREET ETF	178,976,475	-	-	Renta Variable	Fondo de Titularización	Distribuye utilidades trimestralmente
	Fondo de Inversión Cerrado ISHARES MSCI JAPAN ETF	28,380,346	-	-	Renta Variable	Fondo de Titularización	Distribuye utilidades trimestralmente
	Fondo de Inversión Cerrado ISHARES RUSSELL 2000 ETF	31,146,973	-	-	Renta Variable	Fondo de Titularización	Distribuye utilidades trimestralmente
	Fondo Cerrado INVESCO QQQ	3,776,559	-	-	Renta Variable	Fondo de Titularización	Distribuye utilidades trimestralmente
Certificados de Inversión Previsional	CIPAF***	1,665,613,418	9,041	3.00%	Semestral	Fondo de Titularización	Amortiza Anualmente
	CIPAFR****	409,175,932	9,041	4.50%	Annual	Fondo de Titularización	Amortiza Anualmente
	CIPAFP	952,044,454	17,224	6.00%	Semestral	Fondo de Titularización	Amortiza Anualmente
	CIPBFC****	941,655,140	9,041	2.50%	Annual	Fondo de Titularización	Amortiza Anualmente
	CIPBFP	176,997,280	16,819	6.00%	Semestral	Fondo de Titularización	Amortiza Anualmente
Certificados de Traspaso	ISSS	14,289,630	5,479	4.70%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	-
	INPEP	3,218,286	5,479	4.69%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	-
		\$ 6,383,222,280					

* Los títulos cero cupón no pagan intereses debido a que son transados a descuento rindiendo hasta su maduración cuando pagan el valor facial.

** Los certificados de inversión bancarios cuentan con garantía hipotecaria y/o patrimonial.

*** Las inversiones obligatorias del FSV se amortizan de manera lineal anualmente y tienen garantía del Estado.

**** Los CIPAF y CIPBFC inician su amortización en enero 2023.

***** El CIPAFR inicia su amortización en abril 2021.

***** Reclasificación para efectos comparativos con 2023.

La Cartera de Inversiones al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no presenta excesos de inversión.

Nota 5. Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se detallan a continuación:

	2023	2022
Cotizaciones declaradas y no pagadas	\$ 16,906,014	\$ 23,406,768
Cotizaciones declaradas con insuficiencias	202,432	212,935
Procesos judiciales de cobro	9,285,869	7,020,550
Omissiones e inconsistencias en las declaraciones Previsionales	<u>12,322,063</u>	<u>7,253,287</u>
Subtotal de cuentas por cobrar (Nota 7)	38,716,378	37,893,540
Rendimientos por cobrar	4,048,186	5,095,485
Otras cuentas por cobrar	<u>2,936</u>	<u>25,889</u>
Total	<u>\$ 42,767,500</u>	<u>\$ 43,014,914</u>

Nota 6. Comisiones por Pagar a la AFP

Las comisiones por pagar al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se detallan a continuación:

	2023	2022
Comisiones por pagar a la AFP por administración de CIAP	\$ 95,522	\$ 354,317
Comisiones por pagar a la AFP por administración de renta programada	330,384	19,829
Comisiones por pagar a la AFP por administración de CIAP especiales	<u>28</u>	<u>15,545</u>
Total	<u>\$ 425,934</u>	<u>\$ 389,691</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las comisiones por pagar corresponden a las acreditaciones previsionales efectuadas en diciembre de ambos años.

Nota 7. Cuentas por Pagar

Las cuentas y documentos por pagar al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se detallan a continuación:

	2023	2022
Obligaciones por Traslados de CIAP	\$ 2,446	\$ 2,446
Cuentas transitorias de cotizaciones pendientes de cobro (Nota 5)	38,716,378	37,893,540
Obligaciones por devolución de pagos en exceso*	460,566	536,692
Otras cuentas por pagar	<u>3,028,833</u>	<u>1,249,611</u>
Total	<u>\$ 42,208,223</u>	<u>\$ 39,682,289</u>

*Las obligaciones por devoluciones de pagos en exceso al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se detallan a continuación:

	2023	2022
Del presente mes	-	\$ 6,178
De un mes	-	17,250
De dos meses	\$ 193	22,148
De tres meses	5,249	19,715
De cuatro meses	481	17,990
De cinco meses	2,814	15,351
De seis meses	4,636	15,267
De siete meses	6,520	14,452
De ocho meses	4,573	14,913
De nueve meses	1,808	11,954
De diez meses	3,327	14,067
De once meses	11,592	12,005
De un año y más	<u>419,373</u>	<u>355,402</u>
Total	<u>\$ 460,566</u>	<u>\$ 536,692</u>

Nota 8. Obligaciones con Afiliados y Beneficiarios

Obligaciones del Fondo de Pensiones:

Las obligaciones con afiliados y beneficiarios al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se detallan a continuación:

Tipo de prestaciones	2023		2022	
	Monto	No. de Beneficiarios	Monto	No. de Beneficiarios
Prestaciones por vejez	\$ 2,039	4	\$ 8,834	-
Prestaciones por invalidez	451	5	488	15
Prestaciones por sobrevivencia	-	-	35,809	78
Devoluciones de saldo vejez	7	1	-	-
Devoluciones de saldo a pensionados	2,427	1	-	-
Anticipos de saldo a afiliados	-	-	2,608	1
Total	<u>\$ 4,924</u>	<u>11</u>	<u>\$ 47,739</u>	<u>136</u>

Nota 9. Patrimonio

El Patrimonio del Fondo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se encuentra integrado de la siguiente manera:

	2023		2022	
Cuentas Individuales	Monto	No. de Cuotas	Monto	No. de Cuotas
Cotizantes Activos	\$ 4,924,894,768	102,636,318.83	\$ 4,401,376,680	100,296,028.23
Cotizantes Inactivos	1,446,205,983	30,139,376.64	1,366,377,848	31,136,228.77
Pensionados	<u>1,036,233,082</u>	<u>21,595,415.53</u>	<u>476,205,770</u>	<u>10,851,501.89</u>
Subtotal	7,407,333,833	154,371,111.00	6,243,960,298	142,283,758.89
Cotizaciones pendientes de aplicar				
Cotizaciones por acreditar	6,243,473	130,115.89	3,586,809	81,734.13
Rezagos	10,270,730	214,045.17	6,269,436	142,864.28
Rezagos de antiguos afiliados	25,204	525.26	30,098	685.86
Capitales complementarios	17,152	357.45	15,686	357.44
Remanente cotizaciones ProFuturo	<u>73,370</u>	<u>1,529.05</u>	<u>67,101</u>	<u>1,529.06</u>
Subtotal	16,629,929	346,572.82	9,969,130	227,170.77
Cuenta de Garantía Solidaria	<u>92,367,814</u>	<u>1,924,973.60</u>	<u>142,048,252</u>	<u>3,236,913.48</u>
Total de Patrimonio	<u>\$ 7,516,331,576</u>	<u>156,642,657.42</u>	<u>\$ 6,395,977,680</u>	<u>145,747,843.14</u>

Los porcentajes de comisión, cobrados durante los periodos comprendidos del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detallan a continuación:

	2023		2022
	Desde Enero	Hasta Diciembre	Hasta Marzo
Comisión por Administración de CIAP	1.0000%	1.9000%	1.9000%
Prima de Seguro contratada por administración de CIAP	0.0000%	1.0250%	1.0400%
Comisión neta por administración de CIAP	1.0000%	0.8750%	0.8600%
Comisión por renta programada	1.0000%	1.0000%	1.0000%

Cuentas Individuales de Ahorro para Pensiones: En estas cuentas se acreditan las cotizaciones realizadas por los afiliados y empleadores que han sido identificadas y acreditadas, destinadas para el financiamiento de la pensión de afiliados y beneficiarios.

Dichas cuentas incorporan las aportaciones realizadas a través de las recaudaciones y los rendimientos obtenidos por los recursos que ha invertido el Fondo de Pensiones y los Certificados de Traspaso emitidos por parte del Instituto Salvadoreño del Seguro Social (ISSS) e Instituto Salvadoreño de Pensiones (ISP), el saldo transferido del Fondo Social para la Vivienda (FSV) y capital complementario aportado por la Compañía de Seguros de acuerdo a lo establecido en el Artículo 158 de la Ley Integral del Sistema de Pensiones.

Cotizaciones por acreditar: El saldo de esta cuenta representa las recaudaciones de cotizaciones efectuadas por los empleadores y afiliados, las cuales se encuentran pendientes de identificar y acreditar en las Cuentas Individuales de Ahorro para Pensión; además, al 31 de diciembre de 2023 incluye US\$705,308 (US\$219,538 en 2022), que según el cálculo efectuado por la Administradora, corresponde a la comisión por administración del Fondo y al cierre de 2022 se tenían en concepto de primas de seguros canceladas por los cotizantes del Fondo, para cubrir los riesgos de invalidez y sobrevivencia por un monto de US\$258,703.

Estos montos serán enterados a la Administradora del Fondo en el momento en que se efectúe la depuración y acreditación a las cuentas individuales de los cotizantes. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el saldo está integrado por las recaudaciones que se detallan a continuación:

	31 de Diciembre de 2023	31 de Diciembre de 2022	
Mes	Monto	Mes	Monto
Del presente mes	\$ 1,812,485	Del presente mes	\$ 2,339,134
De un mes	195,808	De un mes	126,905
De dos meses	232,847	De dos meses	18,480
De tres meses	1,011,810	De tres meses	36,795
De cuatro meses	391,336	De cuatro meses	12,357
De cinco meses	394,271	De cinco meses	14,139
De seis meses	371,113	De seis meses	25,637
De siete meses	129,976	De siete meses	17,800
De ocho meses	148,391	De ocho meses	15,451
De nueve meses	125,508	De nueve meses	11,323
De diez meses	134,898	De diez meses	15,378
De once meses	113,738	De once meses	21,006
De un año y más	<u>1,181,292</u>	De un año y más	<u>932,404</u>
Total	<u>\$ 6,243,473</u>	Total	

Remanente de cotizaciones de ex afiliados de AFP ProFuturo: El saldo de esta cuenta representa el valor de las cotizaciones de los ex afiliados y sus empleadores, así como los rendimientos obtenidos, y que fueron trasladados de la liquidación del Fondo de Pensiones de AFP ProFuturo. Al 31 de diciembre de 2023 el monto asciende a la cantidad de US\$73,370 (US\$67,101 en 2022).

Cuenta de Garantía Solidaria: El saldo en esta cuenta representa las recaudaciones de cotizaciones efectuadas por los empleadores y cotizaciones especiales establecidas en el Artículo 119 y 120 de la Ley Integral del Sistema de Pensiones, hasta el 30 de diciembre de 2022 según el Artículo 116-A de la Ley de Ahorro para Pensiones.

Nota 10. Valor Cuota

El Valor Cuota y el rendimiento anualizado por los años que terminaron al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se detalla a continuación:

	2023	2022
Valor Cuota	47.98393809	43.88385819
Rendimiento anualizado	5.39%	3.72%

Nota 11. Compromisos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los rezagos identificados pendientes de compensar son los siguientes:

Institución	2023		2022	
	No. Registros	Montos	No. Registros	Montos
AFP Crecer	2,152	\$ 147,510	5	\$ 1,366

Nota 12. Cuentas de Control

Las cuentas de control al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se detallan a continuación:

	2023	2022
Valores entregados en custodia	\$ 6,499,047,580	\$ 5,712,025,134
Certificados del ISSS e INPEP	89,759	18,757,307
Mora presunta	17,566,655	14,912,073
Fianzas para respaldar el AEG	7,600,000	7,500,000
Cuenta de Garantía Solidaria	1,166,242,225	902,524,245
Documentos propios	274,464,000	-
Valores entregados en custodia internacional	565,935,000	701,309,000
Total	\$ 8,530,945,219	\$ 7,357,027,759

Nota 13. Anticipo de Saldos a Afiliados

Los anticipos entregados a afiliados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se detallan a continuación:

Concepto	2023	2022
Saldo inicial	\$ 596,799,805	\$ 369,275,739
Montos desembolsados	20,861,198	223,278,963
Reintegros de anticipos	(56,431,787)	(5,398,289)
Rendimientos dejados de percibir	45,626,712	9,643,392
Total monto contabilizado	\$ 606,855,928	\$ 596,799,805
Número de afiliados que ejercieron el derecho	100,376	97,305
Equivalente en número de cuotas	14,391,587.16	13,870,997.09

Nota 14. Beneficios Económicos

Los beneficios económicos entregados a afiliados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se detallan a continuación:

Concepto	2023	2022
<i>Devoluciones de saldo</i>		
Montos desembolsados	\$ 100,348,826	\$ 94,625,515
Número de afiliados que ejercieron el derecho	11,267	10,175
Equivalente en número de cuotas	2,092,580	2,162,293
<i>Beneficio económico temporal</i>		
Montos desembolsados	\$ 255,733	\$ 288,085
Número de afiliados que ejercieron el derecho	68	98
Equivalente en número de cuotas	5,333	6,583
<i>Beneficio económico permanente</i>		
Montos desembolsados	\$ 216,985	\$ 187,678
Número de afiliados que ejercieron el derecho	86	84
Equivalente en número de cuotas	4,525	4,289

Nota 15. Gestión de los Riesgos Financieros y Operacionales

El proceso y administración de riesgos implica la identificación de los distintos tipos de riesgos a los que está expuesta la Entidad y los Fondos administrados; la gestión mediante el establecimiento de procedimientos de evaluación y análisis continuo, y finalmente, el monitoreo y comunicación.

La gestión cumple con la política que se encuentra fundamentada en las matrices de control, a través de la herramienta de Evaluación Gerencial del Control; la cual se desarrolla a través de las cuatro líneas de defensa para la gestión de riesgos: áreas de control, Dirección de Riesgos, Auditoría Interna y Auditoría Externa.

Nota 16. Otras Revelaciones Importantes

(a) Ley Integral del Sistema de Pensiones.

El 20 de diciembre de 2022, la Asamblea Legislativa aprobó la Ley Integral del Sistema de Pensiones (en adelante LISP) que derogó la Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones; asimismo, se aprobó la Ley de Creación del Instituto Salvadoreño de Pensiones y la Ley Especial para la Emisión de Certificados de Obligaciones Previsionales y Disolución del Fideicomiso de Obligaciones Previsionales, contenidas en los Decretos Legislativos No. 614, No. 615 y No. 616, publicados en el Diario Oficial No. 241, Tomo

437 de fecha 21 de diciembre de 2022, los cuales entraron en vigencia el 30 de diciembre del mismo año. Los principales cambios en las disposiciones legales con efectos sobre los Estados Financieros del Fondo de Pensiones y la Administradora son los siguientes:

1. De acuerdo con lo establecido en el Artículo 16 de la Ley Integral del Sistema de Pensiones, la tasa de cotización del Sistema será del dieciséis punto cero por ciento (16.0%) sobre el ingreso base de cotización, correspondiendo el siete punto veinticinco por ciento (7.25%) al trabajador y el ocho punto setenta y cinco por ciento (8.75%) al empleador.

2. Esta tasa se distribuirá así: a) El nueve punto cero por ciento (9.0%) del ingreso base de cotización será acreditado en la Cuenta Individual de Ahorro para Pensiones. De este total, siete punto veinticinco por ciento (7.25%) del ingreso base de cotización será aportado por el trabajador y uno punto setenta y cinco por ciento (1.75%) por el empleador. b) El seis punto cero por ciento (6.0%) del ingreso base de cotización será acreditado a la Cuenta de Garantía Solidaria; y, c) uno punto cero por ciento (1.0%) del ingreso base de cotización, se destinará como comisión para las Administradoras. El ingreso base de cotización no estará sujeto a límite máximo al que hacía referencia el Artículo 14 de la derogada Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones.

3. Las nuevas disposiciones no contemplan la contratación del Seguro de Invalidez y Supervivencia, y establece en el Artículo 158 de la LISP que la póliza de seguro que estuviera vigente a la entrada en vigencia de la nueva ley continuará hasta su finalización, y las acciones derivadas de dichos contratos prescribirán en el plazo de los 10 años a partir de la ocurrencia del siniestro conforme a las condiciones pactadas en los mismos.

La cobertura de los riesgos de invalidez y supervivencia de los afiliados al Fondo de Pensiones, a partir de la vigencia de la LISP, será con cargo a la Cuenta de Garantía Solidaria.

4. De conformidad con el Artículo 119 de la LISP, en relación con la Cuenta de Garantía Solidaria, se establece que ésta tendrá por finalidad exclusiva el financiamiento de las siguientes prestaciones a las que se refiere la ley: pago de pensiones en cualquier modalidad al agotarse la Cuenta Individual de Ahorro para Pensiones; pago de un valor equivalente a los Certificados de Traspaso; devoluciones de los aportes a los afiliados que no cumplen los requisitos para acceder a ningún otro beneficio cubierto con recursos de la Cuenta de Garantía Solidaria. La Cuenta de Garantía Solidaria se financia con los aportes siguientes: a) Seis por ciento (6%) de ingreso base de cotización provenientes de la cotización a cargo del empleador establecida en el Artículo 16 de la LISP y b) Cotización del 7% sobre el monto de la pensión mensual de los afiliados pensionados por vejez, siempre y cuando el monto de su pensión mensual es mayor a seis veces la pensión mínima, garantizando que el monto de la pensión mensual descontando la cotización no sea inferior a la pensión mínima vigente.

5. De acuerdo con el Artículo 13 de la LISP, se incorpora la obligación de cotizar a pensionados que continúen en relación laboral. Las cotizaciones serán devueltas anualmente al afiliado en el mes de su aniversario, con excepción del porcentaje aportado a la Cuenta de Garantía Solidaria y la comisión de la Administradora.

6. La Ley Integral del Sistema de Pensiones en su Artículo 98 establece que todas las pensiones de vejez tendrán un incremento del 30% sobre el monto calculado sin sobrepasar los US\$3,000, aplicable a partir del mes de enero de 2023. El incremento de pensión por vejez para quienes solicitaron el anticipo de saldo de su cuenta individual se calculará conforme al porcentaje pendiente de reintegrar a la fecha de la solicitud de la pensión, sin tener que devolver el porcentaje restante del anticipo, no obstante, las personas podrán devolverlo si así lo desean, debiendo éste ser reintegrado junto con la rentabilidad que hayan dejado de percibir. La nueva ley dejó sin efecto el beneficio del anticipo de saldo al que se refería el Artículo 110-A de la Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones derogada.

7. De acuerdo con el Artículo 82 de la LISP, los Fondos de Pensiones no podrán invertir en valores emitidos por el Estado, el Banco Central de Reserva de El Salvador, ni en ninguna Entidad Estatal, con excepción de los Certificados de Obligaciones Previsionales emitidos por el Instituto Salvadoreño de Pensiones, sin límite de inversión. Los valores que hayan sido adquiridos antes de la entrada en vigencia de la ley podrán ser conservados o negociados de conformidad con las Políticas de Inversión del Fondo de Pensiones.

8. En el Artículo 6 de la Ley Especial para la Emisión de Certificados de Obligaciones Previsionales y Disolución del Fideicomiso de Obligaciones Previsionales se establece que el Instituto Salvadoreño de Pensiones emitirá Certificados de Obligaciones Previsionales (COP) que servirán para financiar los pagos que se generen o deriven de las obligaciones previsionales del Estado, los cuales devengarán una tasa de interés del 7% anual fija.

9. De acuerdo con el Artículo 11 de la Ley Especial para la Emisión de Certificados de Obligaciones Previsionales y Disolución del Fideicomiso de Obligaciones Previsionales, el Instituto Salvadoreño de Pensiones, deberá realizar por única vez, la sustitución de los Certificados de Inversión Previsionales (CIP), Certificados de Traspaso (CT) y Certificados de Traspaso Complementarios (CTC) que a la entrada en vigencia de la nueva ley fueran transferidos por los Fondos de Pensiones, que sustituirá por un nuevo título denominado Certificado de Financiamiento de la Transición (CFT), dicha sustitución fue realizada en fecha 28 de abril de 2023.

10. De acuerdo con el Artículo 87 de la LISP, las comisiones, gastos y honorarios en que se incurran por las inversiones que se realicen con recursos del Fondo de Pensiones, tanto en valores locales como extranjeros, así como las tarifas que las sociedades de depósito y custodia cobren por sus servicios acerca de los instrumentos financieros pertenecientes a los Fondos de Pensiones, serán absorbidos por las Administradoras de Fondos de Pensiones.

11. Con fecha 1 de marzo de 2023, en cumplimiento con el Artículo 151 de la Ley Integral del Sistema de Pensiones, fueron trasladados los recursos del Fondo de Pensiones Especial de Retiro al Fondo de Pensiones Conservador, quedando únicamente éste último, el cual a partir de este traslado se denomina Fondo de Pensiones AFP CONFIA. Se elimina la facultad de administrar multifondos, solo se administrará un Fondo de Pensiones, pudiendo administrar uno o más Fondos de Ahorro Previsional Voluntario.

(b) En fecha 1 de marzo de 2023, fueron trasladados hacia el Fondo de Pensiones, los saldos provenientes del Fondo de Pensiones Especial de Retiro que corresponden al cierre del 28 de febrero de 2023 y que se detallan a continuación:

FONDO ESPECIAL DE RETIRO		28/02/2023
Activo		
Activos corrientes:		
Disponibilidades		\$ 2,148,974
Inversiones (nacionales y extranjeros)		364,199,404
Cuentas por cobrar		13
Total activos corrientes		366,348,391
Activos no corrientes:		
Anticipos de saldo a afiliados		7,998,767
Total activos no corrientes		7,998,767
Total activos		\$ 374,347,158
Pasivo y patrimonio		
Pasivos corrientes:		
Cuentas por pagar	\$	1,416,379
Obligaciones con afiliados y beneficiarios		1,380
Obligaciones de la cuenta de garantía solidaria		3,704
Total pasivos corrientes		1,421,463
Pasivos no corrientes:		
Cuotas de la AFP		13,056
Anticipos a afiliados sobre su saldo CIAP		7,998,767
Total pasivos no corrientes		8,011,823
Total pasivos		9,433,286
Patrimonio:		
Cuentas individuales		364,913,872
Total patrimonio		364,913,872
Total pasivo y patrimonio		\$ 374,347,158
Cuentas de control		\$ 343,964,998

Con el traslado de los referidos saldos, se extingue el Fondo de Pensiones Especial de Retiro y sobrevive un único fondo de pensiones denominado Fondo de Pensiones AFP CONFIA.

(c) El 17 de agosto de 2022, AFP CONFIA suscribió nueva Fianza Administrativa con Banco Agrícola, S. A. por la suma de US\$7,500,000 que estará vigente por el plazo de un año, contando a partir del día 18 de agosto de 2022, venciendo el día 17 de agosto de 2023.

Con la finalidad de darle cumplimiento a la legislación vigente y para cubrir el Aporte Especial de Garantía del Fondo de Pensiones AFP CONFIA, se realizó Adenda a Fianza contratada, modificándose la denominación de Beneficiario por Fondo de Pensiones AFP CONFIA, con un monto afianzado de USD\$7,600,000 y nuevo plazo a partir del 1 de marzo de 2023 hasta el día 17 de agosto de 2023. En el mes de agosto de 2023, AFP CONFIA suscribió nueva Fianza Administrativa con Banco Agrícola, S. A. por la suma de US\$7,600,000 que estará vigente por el plazo de un año, contando a partir del día 18 de agosto de 2023, venciendo el día 17 de agosto de 2024.

(d) Nombramiento para el ejercicio dos mil veintitrés como Auditor Externo de AFP CONFIA, S. A., del Fondo de Pensiones y del Fondo de Ahorro Previsional Voluntario, todos administrados por dicha AFP, a la firma Auditores y Consultores de Negocios, S. A.

de C. V.; así mismo, elegir a dicha firma como Auditor Fiscal de AFP CONFIA, S. A., como Auditor Externo Suplente y Auditor Fiscal Suplente para el ejercicio dos mil veintitrés se nombró a la firma BDO, Figueroa Jiménez & Co., S. A.

(e) Sistema de Planilla Única. Conforme lo establecido en la NSP-84 Normas Técnicas para la Implementación de la Planilla Única en el Sistema de Pensiones, la presentación de la planilla mediante el Sistema de Planilla Única SPU fue aplicado a partir de la planilla con devengue de junio de 2023, a ser declarada y pagada en el mes de julio de 2023, en cumplimiento a lo dispuesto en el Artículo 21 de la Ley Integral del Sistema de Pensiones.

(f) Los Estados Financieros de 2023 se comparan con los correspondientes al Fondo de Pensiones Conservador del año 2022 de conformidad con literal d) sección G., relativo a la Conformación del Fondo de Pensiones, de los Lineamientos sobre la aplicación de disposiciones establecidas en la Ley Integral del Sistema de Pensiones emitido por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador en sesión No. CN-11/2022 del 30 de diciembre de 2022, por lo que pueden existir variaciones significativas entre ambos períodos, dado que el actual Fondo de Pensiones absorbió los recursos provenientes del Fondo Especial de Retiro, en fecha 1 de marzo de 2023.

(g) Para tener una mejor comprensión de los Estados de Cambios en el Patrimonio y Estados de Flujos de Efectivo, se presenta un detalle de los conceptos que integran los rubros de Otros, por el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

Estado de Cambios en el Patrimonio

	2023	2022
OTROS INGRESOS		
Traslado de CIAP al FP CONFIA- Fusión Fondos Obligatorios	\$ 364,913,598	-
Acreditación de financiamientos pensiones mínimas	207,348,195	\$ 5,119,537
Acreditación de certificados de traspaso con cargo CGS	73,731,819	18,909,669
Reintegro a CGS a la CIAP por devoluciones de saldo	5,630,255	4,781,955
Traslado de CIAP del Fondo de FER al Fondo Conservador	3,444,329	3,060,520
Reversión de certificados de traspaso a CGS	615,922	-
Reversión de planillas con cargo CGS	337,943	15,651
Diferencial aporte CGS - MH	148,116	707,083
Reintegro de pensiones financiadas con CGS	18,270	5,874
Reintegro de salud afiliados fallecidos	16,965	-
Otros ingresos diversos	13,503	6,117
Devolución CGS por anulación de contrato SPP	8,283	-
Reintegro anticipos de saldo afiliados	7,250	-
Reintegro Devolución de saldo Salex	5,556	32,571
Reintegros fallecidos del Fondo Especial de Retiro con financiamiento CGS	-	490
Rentabilidad montos recibidos del MH	-	9,280
Total Otros Ingresos	\$ 656,240,004	\$ 32,648,747
OTROS EGRESOS		
Retenciones CGS por acreditación de cotizaciones	\$ 263,657,776	\$ 196,399,217
Devolución salvadoreños en el exterior	47,038,569	69,752,650
Régimen salud pensiones CGS	8,501,218	-
Descuento otras retenciones pensiones CGS	5,819,503	-
Retención CGS de pensiones	3,792,119	-
Liberación pensiones CGS	2,926,770	5,006,319
Traslado de cotizaciones al Fondo Especial de Retiro	2,124,958	4,288,131
Cobro de comisiones pensiones CGS	1,671,891	-
Reversión de CT a cuenta CGS	474,079	7,457
Pensiones beneficio económico	395,590	495,163
Acreditación FSV traslado al Fondo Especial de Retiro	125,790	486,817
Reintegro CGS fallecidos	84,084	8,533
Acreditación depósito Ministerio de Hacienda	77,394	407,931
Traslado FER cotizaciones por reintegro de anticipos	52,022	478,332
Pago de compensación del Estado - pensiones SAP	45,772	143,954
Descuento ISBM a pensionados	45,515	41,589
Liberaciones voluntarias con destino FAPV	7,362	777,663
Otros egresos diversos	6,725	12,634
Reintegro a CGS a la CIAP por devoluciones de saldo	854	10,075
Rentabilidad conciliación especial	102	28
Acreditación Capital complementario traslado al Fondo Especial de Retiro	-	14,058
Trasladados de CIAP FCON al Fondo Especial de Retiro	-	20,479,579
Montos recibidos del MH para pago de complemento (traslado FER)	-	10,041,078
Rentabilidad montos recibidos MH	-	17,484
Pago complemento PM fondos MH	-	10,513,146
Reversión planillas acreditadas	-	10,135
Anulación de depósito	-	11,304
Total Otros Egresos	\$ 336,848,093	\$ 319,403,277

Estado de Flujos de Efectivo

	2023	2022
Actividades de Operación - Otros Ingresos:		
Liquidación de cuentas por cobrar a Casa Corredora por transferencia al exterior compra de título	\$ 24,985,823	-
Pago anticipado cupones y amortización CIPA	-	\$ 7,206,189
Cuenta por pagar CEDEVAL	-	3,025,179
Ingreso de fondos cuentas corrientes FPER por unificación de fondos	2,148,974	1,035,523
Rechazo por devolución de saldos a salvadoreños en el exterior	438,717	1,035,523
Ingreso fondos FPER por anulación de CT y CTC	190,054	139,628
Reversión devolución de saldo MH fondos no utilizados	124,576	-
Liquidación cuenta por cobrar AFP Crecer	48,787	8,871
Liquidación de cuentas por cobrar a la AFP	27,420	319
Liquidación de cuentas por cobrar al Banco por cobro indebido	20,862	53,006
Liquidación de cuenta por cobrar a tercero pago mal aplicado	20,015	101,659
Otros ingresos	17,219	1,013
Cuenta por pagar a terceros depósitos no identificados	11,681	17,059
Cuenta por Pagar al ISBM abono indebido	8,776	-
Reintegro pago complemento de pensión mínima	2,914	5,578
Rechazo de pensión SAP	2,779	-
Rechazo devolución de saldo pensionados	2,278	-
Liquidación cuenta por cobrar al Fondo Especial de Retiro	1,001	16,287
Cuenta por pagar a tercero pago mal aplicado	294	-
Rechazo por devolución de saldos a extranjeros	-	82,901
Rechazo/ reversión pago anticipo de saldo	-	16,223
Reintegro de fallecidos pensiones CGS	-	36,757
Ingreso fondos MH para cuenta CGS	-	1,041
Cuenta por pagar FPER	-	80,412
Cuenta por pagar al ISSS abono indebido	-	208
Total que integra la línea de "Otros ingresos"	28,052,170	11,827,853
Actividades de operación - Otros egresos:		
Devolución de saldo salvadoreños en el exterior	47,457,844	70,964,913
Cuentas por cobrar Casa Corredora por transferencia al exterior compra de título	24,985,823	-
Pago retenciones salud pensiones CGS	9,894,883	175,030
Pago otras retenciones pensiones CGS	4,967,898	-
Pago de comisión pensiones CGS	1,364,813	-
Pago beneficio económico temporal y beneficio económico permanente	383,943	495,907
Reintegro de fondos no utilizados al MH	254,545	25,792
Cuenta por cobrar AFP Crecer	48,787	6,427
Pago de pensión por compensación vejez	45,602	143,954
Liquidación de cuenta por pagar a terceros	34,048	8,943
Cuenta por cobrar a la AFP	27,810	12,863
Cuenta por cobrar al Banco cobro indebido	25,431	42,798
Pago de descuentos ISBM	12,538	45,164
Otros egresos	9,257	907
Traslado de cotizaciones FAPV	7,362	779,302
Pago complementos de pensión mínima	4,639	9,960,469
Pago de rezagos al ISH	1,420	-
Cuenta por cobrar a tercero pago mal aplicado	1,011	55,886
Cuenta por cobrar FPER	1,001	16,653
Liquidación de cuenta por pagar a la AFP	443	74,323
Liquidación de pago anticipado cupones y amortización CIPA	-	7,206,189
Liquidación cuenta por pagar CEDEVAL	-	3,025,179
Comisiones de Bolsa y Casa por inversiones en valores extranjeros	-	105,456
Liquidación de cuenta por pagar FPER	-	15,231
Liquidación de cuenta por pagar devolución de saldo a extranjeros	-	2,129
Total que integra la línea de "Otros egresos"	\$ 89,529,059	\$ 93,163,515