



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

Estados Financieros Intermedios Condensados  
(No auditados) 30 de junio de 2024



Informe de los Auditores Independientes

A los Afiliados del  
Fondo de Pensiones AFP CONFIA

Introducción

Hemos revisado el Balance General Intermedio Condensado adjunto del Fondo de Pensiones AFP CONFIA al 30 de junio de 2024, y el Estado de Cambios en el Patrimonio Condensado y de Flujos de Efectivo Condensado por el período comprendido del 1 de enero al 30 de junio de 2024 y un resumen de las Políticas Contables importantes y otras notas explicativas. La administración del Fondo es responsable por la preparación y presentación razonable de esta información financiera intermedia de conformidad con las Normas Técnicas Aprobadas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador. Nuestra responsabilidad es expresar una conclusión sobre esta información financiera intermedia con base en nuestra revisión.

Alcance de la Revisión

Efectuamos nuestra revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410, Revisión de información financiera intermedia efectuada por el auditor independiente de la entidad. Una revisión de información financiera intermedia consiste en hacer indagaciones, principalmente, con las personas responsables de los asuntos financieros y contables; y aplicar procedimientos de revisión analítica y otros procedimientos de revisión. Una revisión es sustancialmente menor en alcance que una auditoría realizada de acuerdo con normas internacionales de auditoría y, en consecuencia, no nos permite obtener una seguridad de que conoceríamos todos los asuntos importantes que pudieran identificarse en una auditoría. Consecuentemente, no expresamos una opinión de auditoría.

Conclusión

Con base en nuestra revisión, nada ha llegado a nuestra atención que nos haga creer que la información financiera intermedia adjunta no presenta razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera del Fondo de Pensiones de AFP CONFIA al 30 de junio de 2024, y los cambios en su patrimonio y sus flujos de efectivo por el período comprendido del 1 de enero al 30 de junio de 2024 de acuerdo con las Normas Técnicas aprobadas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador.

Base Contable

Sin calificar nuestra conclusión, hacemos referencia a la Nota 1 a los Estados Financieros que describen las normas técnicas y principios de contabilidad utilizados en la preparación de los Estados Financieros Intermedios adjuntos. Estos Estados Financieros 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, deberán ser leídos e interpretados con base a las Políticas Contables detalladas en la Nota 1.

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

Angela Osorio de Argueta  
Socia  
Inscripción No. 3478

ANGELA OSORIO DE ARGUETA  
AUDITORA INDEPENDIENTE  
INSCRIPCIÓN No. 3478  
CVPCPA  
REPUBLICA DE EL SALVADOR

12 de julio de 2024  
San Salvador, República de El Salvador

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

Balances Generales Intermedios Condensados  
Al 30 de junio de 2024 (No auditados) y 31 de diciembre de 2023  
(Cifras Expresadas en Dólares de los Estados Unidos de América)

	Junio 2024	Diciembre 2023
<b>Activo</b>		
<b>Activos corrientes:</b>		
Disponibilidades	\$ 21,575,685	\$ 34,159,561
Inversiones en valores (nacionales y extranjeros) (Nota 2)	7,785,801,610	7,482,062,320
Cuentas por cobrar	28,387,608	19,395,794
<b>Total activos corrientes</b>	<b>7,835,764,903</b>	<b>7,535,617,675</b>
<b>Activos no corrientes:</b>		
Cotizaciones pendientes de cobro	23,961,681	23,371,706
Anticipos de saldo a afiliados (Nota 7)	599,452,051	606,855,928
<b>Total activos no corrientes</b>	<b>623,413,732</b>	<b>630,227,634</b>
<b>Total activos</b>	<b>\$ 8,459,178,635</b>	<b>\$ 8,165,845,309</b>
<b>Pasivo y Patrimonio</b>		
<b>Pasivos corrientes:</b>		
Comisiones por pagar a la AFP	\$ 512,439	\$ 425,934
Cuentas por pagar	27,285,782	18,836,517
Obligaciones con afiliados y beneficiarios	2,707	4,924
Obligaciones de la Cuenta de Garantía Solidaria	3,346	3,281
<b>Total pasivos corrientes</b>	<b>27,804,274</b>	<b>19,270,656</b>
<b>Pasivos no corrientes:</b>		
Cuentas por pagar	23,961,681	23,371,706
Cuotas de la AFP	16,928	15,443
Anticipos a afiliados sobre su saldo CIAP (Nota 6)	599,452,051	606,855,928
<b>Total pasivos no corrientes</b>	<b>623,430,660</b>	<b>630,243,077</b>
<b>Total pasivos</b>	<b>651,234,934</b>	<b>649,513,733</b>
<b>Patrimonio: (Nota 5)</b>		
Cuentas individuales	7,703,735,241	7,407,333,833
Cotizaciones pendientes de aplicar	12,310,772	16,629,929
Cuenta de Garantía Solidaria	91,897,688	92,367,814
<b>Total patrimonio</b>	<b>7,807,943,701</b>	<b>7,516,331,576</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>\$ 8,459,178,635</b>	<b>\$ 8,165,845,309</b>
<b>Cuentas de compromisos (Nota 6)</b>	<b>\$ 140,357</b>	<b>\$ 147,510</b>
<b>Cuentas de control</b>	<b>\$ 8,819,622,308</b>	<b>\$ 8,530,945,219</b>

Véanse notas que acompañan a los Estados Financieros Intermedios.

Luis Diego Varaona Magaña  
Apoderado General Administrativo

Ricardo Humberto Pineda Sarmiento  
Director Financiero

Shearlene Verónica Márquez de Rivera  
Gerente 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 Intermedios de Cambios en el Patrimonio  
Condensados (No auditados)  
Por los períodos del 1 de enero al 30 de junio de 2024 y 2023  
(Cifras Expresadas en Dólares de los Estados Unidos de América)

	Junio 2024	Junio 2023
<b>Saldo inicial del Patrimonio</b>	<b>\$7,516,331,576</b>	<b>\$6,395,977,681</b>
<b>Aumentos por:</b>		
Recaudaciones	376,835,260	346,098,932
Trasposos entrantes	3,040,987	426,239
Rezagos recibidos SPP	10,009	21,164
Cotizaciones indebidamente recibidas del SPP	13,155	87,308
Rezagos recibidos AFP	109,342	41,726
Certificados de trasposos recibidos	-	7,023,216
Traslado de aporte especial de garantía para cubrir deficiencia	942	2,348
Aportaciones por capital complementario	3,583,893	11,589,126
Aportaciones por contribución especial	-	3,525
Aportaciones recibidas del Estado para cubrir pensiones mínimas	-	15,430
Devolución de cuentas individuales del FSV	2,630,276	2,606,390
Reversiones por devolución de cotizaciones por pagos en exceso	9,002	11,206
Reversión de pago de pensión	90,510	63,387
Reversión de pago de pensión CGS	6,620	7,224
Reversión pago de herencia	-	5,333
CIAP recibidas de otras AFP por anulación de contratos de afiliados	110,312	30,048
Aumentos en la Cuenta de Garantía Solidaria	145,497,872	129,064,483
Reintegro de comisiones por la AFP	3,045	9,041
Reintegro de anticipos de CIAP del afiliado	1,125,776	1,475,376
Otros (Nota 9)	149,047,747	503,588,955
<b>Total aumento del Patrimonio</b>	<b>682,114,748</b>	<b>1,002,171,047</b>
<b>Disminuciones por:</b>		
Retiros de CIAP por trasposos a otras AFP	1,840,661	472,359
Trasposos de CIAP a instituciones del SSP	10,695	35,099
Trasposos a otras AFP por rezagos	124,603	21,848
Prestaciones otorgadas por pensiones de vejez	83,352,745	50,808,610
Prestaciones otorgadas por pensiones de sobrevivencia	23,164,599	22,221,916
Prestaciones otorgadas por invalidez	2,702,007	2,508,400
Prestaciones otorgadas por herencia	2,825,764	2,930,729
Pago pensiones CGS	102,988,019	64,630,999
Pago de excedentes de libre disponibilidad	-	55,035
Comisiones por pagar a la AFP por cuentas activas	23,891,352	23,105,039
Comisiones por pagar a la AFP por cuentas especiales	-	2,032,395
Comisiones por pagar a la AFP por renta programada	982,087	622,553
Devolución de CIAP por no reunir requisitos para pensión	49,445,318	41,379,364
Devolución anual de saldos a pensionados	12,824,108	641,470
Devolución de capital complementario a sociedades de seguros	122,426	424,482
Devolución de CIAP por desafiliaciones	222	62,730
Devoluciones de CIAP a otras AFP por anulación de contrato	125,263	27,871
Devoluciones de saldos a extranjeros	2,222,504	2,508,844
Devoluciones de cotizaciones por pagos en exceso	119,643	199,308
Devolución de recaudaciones recibidas erróneamente	517	5,365
Devolución de certificados de trasposo	-	103,223
Otras retenciones sobre pensiones	2,470,882	1,193,902
Disminuciones de la Cuenta de Garantía Solidaria	149,026,568	176,511,912
Desembolsos por anticipos de CIAP del afiliado	-	9,709,273
Pago de cotizaciones al Instituto Salvadoreño de Bienestar Magisterial	1,086,889	212,145
Traslado de cotizaciones voluntarias a un FAPV	6,161	157,043
Otros (Nota 9)	179,122,353	162,842,614
<b>Total disminución del Patrimonio</b>	<b>638,666,916</b>	<b>565,424,535</b>
<b>Remanente del Fondo</b>	<b>248,164,293</b>	<b>291,279,932</b>
<b>Patrimonio del Fondo</b>	<b>\$7,807,943,701</b>	<b>\$7,124,004,125</b>
<b>Valor inicial de la cuota</b>	<b>\$ 47,9839,800</b>	<b>\$ 43,883,851</b>
<b>Valor final de la cuota</b>	<b>\$ 49,561,556</b>	<b>\$ 45,780,386</b>

Véanse notas que acompañan a los Estados Financieros Intermedios.

Luis Diego Varaona Magaña  
Apoderado General Administrativo

Ricardo Humberto Pineda Sarmiento  
Director Financiero

Shearlene Verónica Márquez de Rivera  
Gerente 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 Intermedios de Flujos de Efectivo Condensados (No auditados)  
Por los períodos del 1 de enero al 30 de junio de 2024 y 2023  
(Cifras Expresadas en Dólares de los Estados Unidos de América)

	Junio 2024	Junio 2023
<b>Actividades de operación:</b>		
Recaudación	\$ 376,835,260	\$ 346,098,932
Trasposos de cuentas recibidas del FSV	2,630,277	2,606,390
Trasposos de CIAP netos de otras AFP	1,202,695	(44,822)
CIAP netos de otras AFP por anulación de contratos de afiliación	(25,340)	1,389
Rezagos netos del ISS, INPEP y otras AFP	(5,076)	40,053
Cotizaciones indebidamente netas del SPP	13,155	87,308
Diferencias de certificados de trasposos	-	(82,894)
Aportaciones recibidas del Estado para cubrir pensiones mínimas	-	15,430
Pago de comisiones a la AFP	(24,789,534)	(25,643,464)
Intereses y dividendos recibidos	98,753,924	189,353,726
Pago de prestaciones	(109,174,925)	(75,350,469)
Reversión pago de pensiones	61,025	57,221
Reversión de pagos de pensión fondos CGS	37,094	22,127
Reversión de pago de herencia	-	5,333
Capital complementario recibido	3,583,893	11,589,126
Contribución especial recibida	-	3,525
Devolución de capital complementario recibido en exceso	(122,426)	(424,482)
Devolución de cotizaciones recibidas erróneamente	(511)	(5,306)
Devolución de pagos en exceso a empleadores y afiliados	(106,660)	(265,991)
Devolución de saldos por herencia	(2,833,183)	(2,927,427)
Devolución de saldos al SPP por anulación de contratos	(114,421)	(38,536)
Devolución de CIAP por no reunir requisitos para pensión	(49,405,885)	(41,303,018)
Devolución anual de saldos a pensionados	(12,811,742)	(641,491)
Devolución de saldos a extranjeros	(2,220,431)	(2,510,096)
Excedente de libre disponibilidad	(211,530)	(55,035)
Devolución por cotizaciones a exafiliados del IPSFA	(1,022)	(21,036)
Pagos de otras retenciones sobre pensiones	(2,470,882)	(1,193,734)
Anulación de cheques prescritos (netos)	442	10,002
Aumentos en la Cuenta de Garantía Solidaria	-	1,728,854
Disminuciones en la Cuenta de Garantía Solidaria	(102,987,766)	(100,505,086)
Reintegros de anticipos de CIAP del afiliado	1,125,776	1,482,608
Desembolsos por anticipos de CIAP del afiliado	-	(9,711,882)
Transferencias recibidas de otros fondos	-	3,445,855
Pagos recibidos de otros fondos	-	(2,355,438)
Pago de cotizaciones al Instituto Salvadoreño de Bienestar Magisterial	(1,050,375)	(267,860)
Traslado de cotizaciones voluntarias a un FAPV	(6,161)	(157,042)
Otros ingresos (Nota 9)	12,163,820	2,609,092
Otros egresos (Nota 9)	(45,706,103)	(31,440,780)
<b>Efectivo provisto por actividades de operación</b>	<b>142,466,367</b>	<b>264,210,982</b>
<b>Actividades de inversión:</b>		
Compra de valores	(409,482,313)	(556,652,161)
Venta de valores	144,348,788	62,938,927
Amortización de capital recibido	23,680,425	59,963,989
Redención de inversiones	86,382,857	200,156,146
<b>Efectivo pagado por actividades de inversión</b>	<b>(155,070,243)</b>	<b>(233,593,099)</b>
<b>Actividades de financiamiento:</b>		
Aportaciones recibidas por compra de cuotas de la AFP	20,000	75
<b>Efectivo provisto por actividades de financiamiento</b>	<b>20,000</b>	<b>75</b>
<b>Efectivo (pagado) provisto en el período</b>	<b>(12,583,876)</b>	<b>30,617,958</b>
<b>Saldo de efectivo al inicio del período</b>	<b>34,159,561</b>	<b>9,890,782</b>
<b>Saldo de efectivo al final del período</b>	<b>\$ 21,575,685</b>	<b>\$ 40,508,740</b>

Véanse notas que acompañan a los Estados Financieros Intermedios.

Luis Diego Varaona Magaña  
Apoderado General Administrativo

Ricardo Humberto Pineda Sarmiento  
Director Financiero

Shearlene Verónica Márquez de Rivera  
Gerente 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 Intermedios Condensados  
30 de junio de 2024 (No auditados) y 31 de diciembre de 2023  
(Cifras Expresadas en Dólares de los Estados Unidos de América)

Nota 1. Políticas Contables

El Fondo de Pensiones AFP CONFIA (en adelante “Fondo de Pensiones” o “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 trasladado 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.

Los Estados Financieros Intermedios 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.

Las políticas utilizadas en la elaboración de los Estados Financieros Intermedios Condensados, para el período del 1 de enero al 30 de junio de 2024, son las mismas que se utilizaron en los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023.

Nota 2. Inversiones en Valores

La Política de Inversiones y Riesgo vigente durante el período del 1 de enero al 30 de junio de 2024, se resume a continuación:

(a) Todas las inversiones adquiridas para la cartera del Fondo de Pensiones se consideran “Disponibles para la venta”.

(b) Todas las operaciones de inversión se realizan dentro de los parámetros de cupos fijados por el Comité de Inversiones, que lleva un monitoreo periódico de la composición del Portafolio a fin de cumplir con los límites establecidos por la Ley y lo que establezca internamente la Administradora con el objeto de maximizar los ingresos para el Fondo de Pensiones, negociando los mejores precios y tasas de interés de cada una de las clases de activos en los cuales se invierte.

(c) Las operaciones de inversión se realizan tomando en consideración el Estado de Liquidez del Fondo en el momento de realizar las inversiones, manteniendo niveles de efectivo en cuenta corriente en todo momento por debajo de un 10% del activo del Fondo; adicionalmente se proyecta y monitorea el ingreso de las recaudaciones cronológicamente dentro de cada mes, todo lo anterior con el objeto de cumplir las obligaciones con los afiliados, y contar dentro de la Cartera de Inversiones con Títulos Valores de fácil conversión a dinero en los mercados secundarios; para ello, la composición del Portafolio se ajusta y adapta a esos niveles de operatividad.

(d) La Cartera de Inversiones que se administra se distribuirá hasta en un 100% en instrumentos de Renta Fija y hasta en un 20% en instrumentos de Renta Variable; y el plazo económico mínimo de la cartera será de 18 meses.

(e) La Política de Inversión y Riesgo es aprobada anualmente por la Junta Directiva de la Administradora de Fondos, a propuesta del Comité de Inversiones y de acuerdo con la normativa emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero.

La Cartera de Inversiones por emisor, al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, se detalla a continuación:

### Cartera de Inversiones por Emisor

EMISORES	Política Art. 82 Ley ISP		Junio 2024		Cartera Diciembre 2023	
	Jun-24 %	ISP dic-23 %	Monto	%	Monto	%
Gobierno Central – DGT	N/A	N/A				
Eurobonos			\$ 363,662,165	4.30%	\$ 463,800,514	6.39%
Bonos del tesoro			196,683,624	2.33%	195,411,971	2.69%
Instituciones Oficiales Autónomas	N/A	N/A				
Certificados de Obligación Previsionales 1/			953,900,668	11.28%	624,134,975	8.60%
Certificado de Financiamiento de Transición			4,812,787,005	56.89%	4,656,972,584	64.19%
Fondo Social para la Vivienda	10	10				
Certificados de inversión 2/			47,725,463	0.56%	52,455,018	0.72%
Bancos Salvadoreños	40	40				
Certificados de inversión			356,900,913	4.22%	312,633,595	4.31%
Papel Bursátil			36,338,100	0.43%	36,271,987	0.50%
Depósitos a Plazo			204,977,627	2.42%	277,696,347	3.83%
Otros Instrumentos de Oferta Pública	20	20				
Alutech S.A. de C.V.			10,149,975	0.12%	10,142,912	0.14%
Sociedades Titularizadoras Salvadoreñas	20	20				
Fondo de Titularización – Hencorp Valores			382,303,369	4.52%	420,570,116	5.80%
Fondo de Titularización – Ricorp Titularizadora			23,244,944	0.27%	18,452,032	0.25%
Fondo de Titularización – Atlántida Titularizadora			19,071,607	0.23%	-	0.00%
Fondos de Inversión Local	5	5				
Fondos de Inversión Abiertos			3,378,774	0.04%	3,292,748	0.05%
Fondos de Inversión Cerrados			205,466,208	2.43%	199,814,270	2.75%
Fondos de Inversión Extranjeros	10	10				
Cuotas de Participación en Fondos de Inversión Cerrados			17,519,029.00	0.21%	25,456,993	0.35%
Valores Extranjeros						
Corporación Interamericana P/Financ. de Infraestructura						
CIFI Bonos			7,000,056	0.08%	7,000,051	0.10%
Instituto Costarricense de Electricidad – Bonos			99,449,669	1.18%	130,789,621	1.80%
Refinadora Costarricense de Petróleo, S. A. – bonos			41,204,771	0.49%	41,146,587	0.57%
Corporaciones de Finanzas del País – PANACREDIT			4,037,643	0.05%	6,019,999	0.08%
<b>Total Cartera por Emisor</b>			<b>\$ 7,785,801,610</b>		<b>\$ 7,482,062,320</b>	

1/ Las inversiones realizadas en estos Títulos Valores son de carácter obligatorio según lo establecido en la Ley Integral del Sistema de Pensiones. El Instituto Salvadoreño de Pensiones posee la facultad de emitir los Certificados de Obligación Previsional, los cuales no les aplica ninguna clase de límite de inversión.

2/ Los Certificados de Inversión del Fondo Social para la Vivienda están garantizados por Cartera de Préstamos Hipotecarios Categoría “A”.

3/ La diversificación de las inversiones mantenidas al 30 de junio de 2024, son consistentes con lo establecido en la Ley Integral del Sistema de Pensiones que entró en vigor el 30 de diciembre de 2022. Los Fondos de Pensiones que en virtud de la derogada Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones cuenten en sus inversiones con valores emitidos por la Dirección General de Tesorería de El Salvador, Banco Central de Reserva de El Salvador, empresas estatales e instituciones oficiales autónomas, podrán conservar o negociar dichas inversiones de conformidad a sus Políticas de Inversión.

El total de la Cartera de Inversiones por tipo de instrumento al 30 de junio de 2024, se detalla a continuación:

### Cartera de Inversiones por Tipo de Instrumento

Tipo de instrumento	Emisor	Monto	Vencimiento promedio ponderado (días)	Tasa promedio ponderada	Reajustabilidad Tasa	Garantía	Otras condiciones
<b>Eurobonos</b>	Dirección General de Tesorería	363,662,165	6,889	8.29%	Tasa Fija	Estado de El Salvador	
<b>Bonos del Tesoro</b>	Dirección General de Tesorería	196,683,624	1,124	6.98%	Tasa Fija	Estado de El Salvador	
<b>Certificados de Inversión*</b>	Fondo Social para la Vivienda **	47,725,463	3,679	5.74%	Trimestral	Préstamos Hipotecarios	
	Banco Agrícola, S. A.	28,793,095	2,310	7.18%	Semestral	Préstamos Hipotecarios	
	Banco Davivienda Salvadoreño, S. A.	49,455,818	1,386	6.65%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	
	Scotiabank El Salvador, S. A.	15,033,016	220	5.73%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	
	Banco de América Central, S. A.	42,281,105	450	6.41%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	
	Banco Cuscatlán de El Salvador, S. A.	34,461,722	1,689	6.58%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	
	Banco Azul, S. A.	9,992,012	692	4.50%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	
	Banco Atlántida El Salvador, S. A.	21,752,693	1,169	6.02%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	
	Banco Hipotecario	149,564,066	2,066	7.12%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	
	Banco Promérica	5,567,386	2,309	7.18%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	
	ICE	99,449,669	1,106	7.29%	Tasa Fija	Patrimonio del Emisor	
	RECOPE	41,204,771	1,654	6.70%	Tasa Fija	Patrimonio del Emisor	
	CIFI	7,000,056	235	5.32%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	
	PANACREDIT	4,037,643	131	7.83%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	
	ALUTECH 1	10,149,975	744	6.77%	Tasa Fija	Patrimonio del Emisor	
<b>Papel Bursátil</b>	Banco Atlántida	31,266,366	453	6.28%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	
<b>Depósitos a Plazo</b>	Banco Industrial	5,071,734	276	6.63%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	
	Banco Atlántida	131,952,059	1,483	7.09%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	
	Banco Hipotecario	60,498,000	1,374	7.25%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	
	Banco Azul	12,527,568	109	7.00%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	
<b>Fondos de titularización</b>	Hencorp Valores – Alcaldía Municipal de San Salvador 5	61,799,411	6,362	9.05%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	
	Hencorp Valores – CEPA	15,073,306	1,631	6.42%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	
	Hencorp Valores – CEPA 02	37,416,054	3,368	7.66%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	
	Hencorp Valores – AES	48,482,941	4,956	9.11%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	
	Hencorp Titularizadora – FOVIAL 4	46,614,103	6,568	9.23%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	
	Hencorp Valores – Alcaldía Municipal de San Miguel	411,625	207	7.06%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	
	Hencorp Valores – LAGEO	80,247,383	-	6.79%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	
	Saldos que pasan...	1,658,174,829					

Tipo de instrumento	Emisor	Monto	Vencimiento promedio ponderado (días)	Tasa promedio ponderada	Reajustabilidad Tasa	Garantía	Otras condiciones
		Saldos que vienen...	\$ 1,658,174,829				
	Hencorp Valores – ANDA	31,322,219	2,451	7.83%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Hencorp Valores – Alcaldía Municipal de Santa Tecla 3	15,117,276	4,870	8.15%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Ricorp Titularizadora – Caja de Crédito de San Vicente	3,469,796	2,791	7.81%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Ricorp Titularizadora – Caja de Crédito de Zacatecoluca	2,356,928	1,240	7.71%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Ricorp Titularizadora – Caja de Crédito de Zacatecoluca 02	2,631,578	1,577	7.49%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Ricorp Titularizadora – MI BANCO	3,191,355	1,361	6.69%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Hencorp Valores – Antiguo Cuscatlán 02	1,636,634	-	7.86%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Hencorp Valores – CREDI Q	7,856,313	1,350	6.80%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Ricorp Titularizadora – Sociedades Distribuidoras	11,595,287	1,817	7.61%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Hencorp Valores – ALUTECH	3,883,713	839	7.22%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Hencorp Valores – Apertura de Crédito	9,946,989	6,118	8.83%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Hencorp Valores – Ingenio El Ángel	22,495,402	5,129	7.83%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Atlántida Titularizadora – LaGeo	19,071,607	3,469	9.92%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
<b>Fondos de Inversión</b>	Fondos de Inversión Abierto Liquidez Atlántida	1,011,367	-	0.00%	Renta Variable	Patrimonio del Fondo	No distribuye utilidades
	Fondo de Inversión de Liquidez Corto Plazo Atlántida	2,360,894	-	0.00%	Renta Variable	Patrimonio del Fondo	No distribuye utilidades
	Fondos de Inversión Cerrado Inmobiliario Atlántida	17,657,797	5,641	0.00%	Renta Variable	Patrimonio del Fondo	No distribuye utilidades
	Fondos de Inversión Abierto Liquidez SGB	154	-	0.00%	Renta Variable	Patrimonio del Fondo	Distribuye utilidades anualmente
	Fondo de Inversión Cerrado de Riesgo Atlántida	58,387,742	35,637	0.00%	Renta Variable	Patrimonio del Fondo	Distribuye utilidades trimestralmente
	Fondos de Inversión Abierto Liquidez Banagrícola	6,359	-	0.00%	Renta Variable	Patrimonio del Fondo	No distribuye utilidades
	Fondo de Inversión Cerrado de Capital de Riesgo Atlántida	129,420,669	35,203	0.00%	Renta Variable	Patrimonio del Fondo	Distribuye utilidades anualmente
	JPMORGAN BETABUILDERS U.S. EQUITY ETF	7,069,644	-	0.00%	Renta Variable	Patrimonio del Fondo	Distribuye utilidades trimestralmente
	JPMORGAN US QUALITY FACTOR ETF	10,449,385	-	0.00%	Renta Variable	Patrimonio del Fondo	Distribuye utilidades trimestralmente
<b>Certificados de Inversión Previsional</b>	Hencorp Valores COP	953,900,668	18,055	6.93%	Tasa Fija	Instituto Salvadoreño de Pensiones	
	Certificado de Financiamiento de Transición	4,812,787,005	17,878	6.98%	Tasa Fija	Instituto Salvadoreño de Pensiones	
	Saldos que pasan...	\$ 7,785,801,610					

\* 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.

El total de la Cartera de Inversiones por tipo de instrumento al 31 de diciembre de 2023 se detalla a continuación:

### Cartera de Inversiones por Tipo de Instrumento

Tipo de instrumento	Emisor	Monto	Vencimiento promedio ponderado (días)	Tasa promedio ponderada	Reajustabilidad Tasa	Garantía	Otras condiciones
<b>Eurobonos</b>	Dirección General de Tesorería	\$ 463,800,514	5,859	7.98%	Tasa Fija	Estado de El Salvador	
<b>Bonos del Tesoro</b>	Dirección General de Tesorería	195,411,971	1,220	6.99%	Tasa Fija	Estado de El Salvador	
<b>Certificados de Inversión*</b>	Fondo Social para la Vivienda **	52,455,018	3,592	6.15%	Trimestral	Préstamos Hipotecarios	Amortiza 4.00% Anualmente
	Banco Agrícola, S. A.	28,794,893	2,401	7.18%	Semestral	Préstamos Hipotecarios	
	Banco Davivienda Salvadoreño, S. A.	49,438,305	1,477	6.65%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	
	Scotiabank El Salvador, S. A.	15,049,362	311	5.73%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	
	Banco de América Central, S. A.	62,433,374	406	6.06%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	
	Banco Cuscatlán de El Salvador, S. A.	34,461,433	1,780	6.58%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	
	Banco Azul, S. A.	15,794,816	783	4.50%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	
	Banco Atlántida El Salvador, S. A.	22,512,700	1,271	6.04%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	
	Banco Hipotecario	78,580,451	2,429	7.00%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	
	Banco Promérica	5,568,261	2,400	7.18%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	
	ICE	130,789,621	1,091	6.83%	Tasa Fija	Patrimonio del Emisor	
	RECOPE	41,146,587	1,745	6.70%	Tasa Fija	Patrimonio del Emisor	
	CIFI	7,000,051	326	5.32%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	
	PANACREDIT	6,019,999	222	7.83%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	
	ALUTECH 1	10,142,912	835	7.71%	Tasa Fija	Patrimonio del Emisor	
<b>Papel Bursátil</b>	Banco Atlántida	31,191,127	545	6.29%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	
<b>Depósitos a Plazo</b>	Banco Industrial	5,080,860	367	10.89%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	
	Banco Atlántida	133,119,779	1,581	7.09%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	
	Banco Hipotecario	131,874,000	683	7.11%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	
	Banco Azul	12,702,568	200	7.00%	Tasa Fija	Préstamos Hipotecarios	
<b>Fondos de titularización</b>	Hencorp Valores – Alcaldía Municipal de San Salvador 5	61,882,596	6,453	9.05%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Hencorp Valores – CEPA	17,096,396	1,567	6.29%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Hencorp Valores – CEPA 02	37,400,292	3,459	7.66%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Hencorp Valores – AES	48,442,347	5,047	9.11%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Hencorp Titularizadora – FOVIAL 4	47,113,365	6,659	9.23%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Trimestralmente
	Hencorp Valores – Alcaldía Municipal de San Miguel	806,824	298	7.06%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Hencorp Valores – LAGEO	84,647,531	-	6.79%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	
	Hencorp Valores – ANDA	33,048,587	2,542	7.83%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Hencorp Valores – Alcaldía Municipal de Santa Tecla 3	15,125,297	4,961	8.15%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Ricorp Titularizadora – Caja de Crédito de San Vicente	3,652,243	2,882	7.81%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Ricorp Titularizadora – Caja de Crédito de Zacatecoluca	2,656,139	1,331	7.71%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Ricorp Titularizadora – Caja de Crédito de Zacatecoluca 02	2,897,223	1,668	7.49%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Ricorp Titularizadora – MI BANCO	3,650,657	1,452	6.69%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Hencorp Valores – Antiguo Cuscatlán 02	1,920,128	-	7.86%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Hencorp Valores – CREDI Q	8,501,019	1,441	6.69%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Ricorp Titularizadora – Sociedades	12,145,236	1,908	7.61%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Distribuidoras Hencorp Valores – ALUTECH	4,111,763	930	7.22%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Hencorp Valores – Apertura de Crédito	10,000,799	6,209	8.83%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Hencorp Valores – Ingenio El Ángel	24,218,896	5,219	7.83%	Tasa Fija	Fondo de Titularización	Amortiza Mensualmente
	Atlántida Titulariz						

**Nota 3. Cuentas por Cobrar**

Las cuentas por cobrar, al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, se detallan a continuación:

	2024	2023
Cotizaciones declaradas y no pagadas	\$ 27,736,907	\$ 16,906,014
Cotizaciones declaradas con insuficiencias	202,234	202,432
Procesos judiciales de cobro	9,916,499	9,285,869
Omissiones e inconsistencias en las declaraciones previsionales	<u>9,803,774</u>	<u>12,322,063</u>
Sub-total de cuentas por cobrar (Nota 4)	47,659,414	38,716,378
Rendimientos por cobrar	2,691,586	4,048,186
Otras cuentas por cobrar	2,464	2,936
Transferencias a custodios para operaciones en el extranjero	<u>1,995,825</u>	-
Total	<u>\$ 52,349,289</u>	<u>\$ 42,767,500</u>

**Nota 4. Cuentas por Pagar**

Las cuentas por pagar, al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, se detallan a continuación:

	2024	2023
Obligaciones por traslados de CIAP	\$ 2,449	\$ 2,446
Cuentas transitorias de cotizaciones pendientes de cobro (Nota 3)	47,659,414	38,716,378
Obligaciones por devolución de pagos en exceso*	462,060	460,566
Otras cuentas por pagar	<u>3,123,540</u>	<u>3,028,833</u>
Total	<u>\$ 51,247,463</u>	<u>\$ 42,082,223</u>

\*Las obligaciones por devoluciones de pagos en exceso, al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, se detallan a continuación:

2024		2023	
Mes	Monto	Mes	Monto
Del presente mes	-	Del presente mes	-
De un mes	\$ 15	De un mes	-
De dos meses	6,312	De dos meses	\$ 193
De tres meses	1,626	De tres meses	5,249
De cuatro meses	1,491	De cuatro meses	481
De cinco meses	419	De cinco meses	2,814
De seis meses	33	De seis meses	4,636
De siete meses	1,534	De siete meses	6,520
De ocho meses	460	De ocho meses	4,573
De nueve meses	463	De nueve meses	1,808
De diez meses	816	De diez meses	3,327
De once meses	17,669	De once meses	11,592
De un año y más	<u>431,222</u>	De un año y más	<u>419,373</u>
Total	<u>\$ 462,060</u>	Total	<u>\$ 460,566</u>

**Nota 5. Patrimonio**

El Patrimonio del Fondo, al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, se encuentra integrado de la siguiente manera:

Cuentas Individuales	Junio 2024		Diciembre 2023	
	Monto	No. de Cuotas	Monto	No. de Cuotas
Cotizantes activos	\$ 5,071,861,397	102,334,586.50	\$ 4,924,894,768	102,636,318.83
Cotizantes inactivos	1,522,856,013	30,726,557.41	1,446,205,983	30,139,376.64
Pensionados	<u>1,109,017,831</u>	<u>22,376,573.86</u>	<u>1,036,233,082</u>	<u>21,595,415.53</u>
Sub-total	7,703,735,241	155,437,717.77	7,407,333,833	154,371,111.00
Cotizaciones pendientes de aplicar				
Cotizaciones por acreditar	3,322,870	67,045.31	6,243,473	130,115.89
Rezagos	8,864,002	178,848.34	10,270,730	214,045.17
Rezagos de antiguos afiliados	30,402	613.42	25,204	525.26
Capitales complementarios	17,716	357.45	17,152	357.45
Remanente cotizaciones ProFuturo	<u>75,782</u>	<u>1,529.05</u>	<u>73,370</u>	<u>1,529.05</u>
Sub-total	<u>12,310,772</u>	<u>248,393.57</u>	<u>16,629,929</u>	<u>346,572.82</u>
Cuenta de Garantía Solidaria	91,897,688	1,854,213.11	92,367,814	1,924,973.60
<b>Total de Patrimonio</b>	<u>\$ 7,807,943,701</u>	<u>157,540,324.45</u>	<u>\$ 7,516,331,576</u>	<u>156,642,657.42</u>

Los porcentajes de comisión, cobrados durante los periodos comprendidos del 1 de enero al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, se detallan a continuación:

Comisión por administración de CIAP	1.0000%
Prima de seguro contratada por administración de CIAP	0.0000%
Comisión neta por administración de CIAP	1.0000%
Comisión por renta programada	1.0000%

De acuerdo con lo establecido en el Artículo No. 16 de la Ley Integral del Sistema de Pensiones aprobada en diciembre de 2022, el porcentaje de Ingresos Base de Cotización destinado a la comisión para la Administradora es del 1%, por lo que a partir del devengue de enero de 2023 (recaudado en febrero 2023) fue aplicado el cambio de tasa.

**Cuentas Individuales de Ahorro para Pensiones:** En estas cuentas se acreditan las cotizaciones realizadas por los afiliados y empleadores y 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, 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 30 de junio de 2024 incluye US\$443,049 (US\$705,308 al 31 de diciembre de 2023), que según cálculo efectuado por la Administradora corresponde a la comisión por administración del Fondo de Pensiones.

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 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el saldo de cotizaciones por acreditar está integrado por las recaudaciones que se detallan a continuación:

30 de junio de 2024		31 de diciembre de 2023	
Mes	Monto	Mes	Monto
Del presente mes	\$ 1,410,858	Del presente mes	\$ 1,812,485
De un mes	191,374	De un mes	195,808
De dos meses	30,977	De dos meses	232,847
De tres meses	4,185	De tres meses	1,011,810
De cuatro meses	23,877	De cuatro meses	391,336
De cinco meses	6,681	De cinco meses	394,271
De seis meses	8,867	De seis meses	371,113
De siete meses	4,713	De siete meses	129,976
De ocho meses	6,894	De ocho meses	148,391
De nueve meses	37,679	De nueve meses	125,508
De diez meses	46,990	De diez meses	134,898
De once meses	145,492	De once meses	113,738
De un año y más	<u>1,404,283</u>	De un año y más	<u>1,181,292</u>
Total	<u>\$ 3,322,870</u>	Total	<u>\$ 6,243,473</u>

**Rezagos:** El saldo de esta cuenta representa las cotizaciones recibidas por la Administradora, que después del proceso de acreditación presentan problemas de identificación para ser aplicadas en las Cuentas Individuales de Ahorro para Pensión, pudiendo pertenecer dichos rezagos a AFP CONFIA, S. A., u otra institución previsional.

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el saldo está integrado por las recaudaciones que se detallan a continuación:

30 de junio de 2024		31 de diciembre de 2023	
Mes	Monto	Mes	Monto
Del presente mes	\$ 430,037	Del presente mes	\$ 503,550
De un mes	173,914	De un mes	546,289
De dos meses	169,680	De dos meses	591,098
De tres meses	143,237	De tres meses	565,927
De cuatro meses	132,780	De cuatro meses	650,000
De cinco meses	121,794	De cinco meses	474,062
De seis meses	79,160	De seis meses	23,000
De siete meses	65,675	De siete meses	20,299
De ocho meses	70,004	De ocho meses	19,846
De nueve meses	72,275	De nueve meses	52,184
De diez meses	106,155	De diez meses	41,156
De once meses	149,379	De once meses	27,494
De un año y más	7,142,716	De un año y más	6,748,858
Rentabilidad por compensación duplicada	7,196	Rentabilidad por compensación duplicada	6,967
Total	<u>\$ 8,864,002</u>	Total	<u>\$ 10,270,730</u>

**Rezagos de antiguos afiliados:** El saldo de esta cuenta representa el valor de los rezagos generados por cotizaciones recibidas de ex-afiliados que se han trasladado a otra AFP, cuyo mes de devengue corresponde a esta última. Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el saldo está integrado como se presenta a continuación:

30 de junio de 2024		31 de diciembre de 2023	
Mes	Monto	Mes	Monto
Del presente mes	-	Del presente mes	\$ 1,576
De un mes	\$ 223	De un mes	142
De dos meses	1,099	De dos meses	131
De tres meses	-	De tres meses	489
De cuatro meses	462	De cuatro meses	162
De cinco meses	1,707	De cinco meses	1,841
De seis meses	1,687	De seis meses	557
De siete meses	176	De siete meses	2,355
De ocho meses	223	De ocho meses	562
De nueve meses	558	De nueve meses	85
De diez meses	177	De diez meses	79
De once meses	2,005	De once meses	221
De un año y más	<u>23,622</u>	De un año y más	<u>17,004</u>
Total	<u>\$ 30,402</u>	Total	<u>\$ 25,204</u>

**Capitales complementarios:** El saldo de esta cuenta representa el valor de los capitales complementarios aportados por AFP ProFuturo, debido a la liquidación del contrato de seguro de invalidez y sobrevivencia suscrito con la Sociedad de Seguros. Al 30 de junio de 2024 el monto asciende a la cantidad de US\$17,716 (US\$17,152 al 31 de diciembre de 2023).

**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, que fueron trasladados de la liquidación del Fondo de Pensiones de AFP ProFuturo. Al 30 de junio de 2024 el monto asciende a la cantidad de US\$75,782 (US\$73,370 al 31 de diciembre de 2023).

**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.

**Nota 6. Compromisos**

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, los rezagos identificados pendientes de compensar son los siguientes:

Institución	Junio 2024		Diciembre 2023	
	No. Registros	Montos	No. Registros	Montos
AFP Crecer	2,167	<u>\$ 140,357</u>	2,152	<u>\$ 147,510</u>

**Nota 7. Anticipo de Saldos a Afiliados**

Los anticipos entregados a afiliados, al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, se detallan a continuación:

Concepto	Junio 2024	Diciembre 2023
Saldo inicial	\$ 606,855,928	\$ 596,799,805
Montos desembolsados	-	20,861,198
Reintegros de anticipos	(21,719,788)	(56,431,787)
Rendimientos dejados de percibir	14,315,911	45,626,712
<b>Total monto contabilizado</b>	<u>\$ 599,452,051</u>	<u>\$ 606,855,928</u>
Número de afiliados que ejercieron el derecho	100,376	100,376
Equivalente en número de cuotas	<u>14,391,587.16</u>	<u>14,391,587.16</u>

**Nota 8. Beneficios Económicos**

Los beneficios económicos entregados a afiliados, al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, se detallan a continuación:

Concepto	Junio 2024	Diciembre 2023
Devoluciones de saldo		
Montos desembolsados	\$ 67,219,920	\$ 100,348,826
Número de afiliados que ejercieron el derecho	21,829	11,267
Equivalente en número de cuotas	1,356,595	2,092,580
Montos desembolsados	\$ 99,873	\$ 255,733
Número de afiliados que ejercieron el derecho	67	68
Equivalente en número de cuotas	2,016	5,333
Beneficio económico permanente		
Montos desembolsados	\$ 127,431	\$ 216,985
Número de afiliados que ejercieron el derecho	99	86
Equivalente en número de cuotas	2,572	4,525

**Nota 9. Otras Revelaciones Importantes**

- 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 y 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, el monto afianzado por US\$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 y venciendo el día 17 de agosto de 2024.
- Nombramiento para el ejercicio dos mil veinticuatro como Auditor Externo de AFP CONFIA, S. A., del Fondo de Pensiones y del Fondo de Ahorro Previdual 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. y como Auditor Externo suplente y Auditor Fiscal suplente para el ejercicio dos mil veinticuatro se nombró a la firma BDO, Figueroa Jiménez & Co, S. A.
- 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 periodo del 1 de enero al 31 de junio de 2024 y 2023:

**Estado Intermedio de Cambios en el Patrimonio Condensado**

Otros Ingresos	2024	2023
Traslado de CIAP al FP CONFIA - Fusión Fondos Obligatorios	-	\$ 364,913,598
Traslado de CIAP del fondo de FER al Fondo Conservador	-	3,444,329
Acreditación de certificación pensiones mínimas	\$ 117,476,717	81,459,534
Acreditación de certificados de traspaso con cargo CGS	27,922,912	51,013,043
Reintegro a CGS a la CIAP por devoluciones de saldo	3,597,294	2,533,236
Reversión reintegro liberación CGS para y liberación de saldo	19,056	-
Reversión de planillas con cargo CGS	18,852	16,485
Reversión liberación de cotizaciones	5,462	-
Otros ingresos diversos	3,631	12,573
Reintegro de pensiones por cheques anulados	1,601	-
Devolución CGS por liberación de contrato SPP	1,841	-
Reversión de excesos	370	-
Rentabilidad por liberación de pago de pensiones	11	-
Reintegro de pensión financiadas con CGS	-	18,270
Traslado de CIAP del fondo de FER al Fondo Conservador	-	-
Diferencial aporte CGS - MH	-	148,116
Reintegro-salud afiliados fallecidos	-	16,965
Reintegro anticipos de saldo afiliados	-	7,250
Reintegro devolución de saldo SALEX	-	5,556
<b>Total Otros Ingresos</b>	<u>\$ 149,047,747</u>	<u>\$ 503,588,955</u>

Otros Egresos	2024	2023
Retenciones CGS por acreditación de cotizaciones	142,725,469	125,435,209
Devolución salvadoreños en el exterior	22,205,090	25,071,408
Régimen salud pensiones CGS	5,944,522	2,775,219
Descuento otras retenciones pensiones CGS	4,176,508	1,755,982
Retención CGS de Pensiones	2,595,221	1,454,986
Cobro de comisiones pensiones CGS	1,077,612	504,348
Pensiones beneficio económico	218,573	167,750
Otros egresos diversos	94,072	5,187
Reversión de CT a cuenta CGS	40,092	109,544
Reintegro CGS fallidos	37,053	156,953
Reversión reintegro a CGS a la CIAP por devoluciones de saldo	7,064	-
Reintegro al MH	1,077	-
Liberación pensiones CGS	-	2,926,770
Traslado de cotizaciones al Fondo Especial de Retiro	-	2,124,958
Pago de compensación del estado - pensiones SAP	-	45,596
Acreditación FSV traslado al Fondo Especial de Retiro	-	125,790
Traslado FER cotizaciones por reintegro de anticipos	-	52,022
Descuento ISBM a pensionados	-	45,515
Liberaciones voluntarias con destino FAPV	-	7,362
Acreditación depósito Ministerio de Hacienda	-	77,394
Rentabilidad conciliación especial	-	101
Traslados de CIAP FCON al Fondo Especial de Retiro	-	-
Montos recibidos del MH para pago de complemento (traslado FER)	-	-
Rentabilidad montos recibidos del MH	-	520
<b>Total Otros Egresos</b>	<u>\$ 179,122,353</u>	<u>\$ 162,842,614</u>

**Estado Intermedio de Flujos de Efectivo Condensado**

Otros Ingresos	2024	2023
<b>Actividades de Operación - Otros Ingresos:</b>		
Liquidación de cuentas por cobrar a la AFP	\$ 5,080,958	\$ 419
Liquidación de cuentas por cobrar compra de instrumento	3,774,083	-
Depósito anticipado de intereses sobre inversiones	2,148,617	-
Liquidación de cuentas por cobrar Banco de Nueva York	945,987	-
Rechazo por devolución de saldos a salvadoreños en el exterior	124,940	214,109