RÉGIMEN DE APORTACIONES PRIVADAS

Construyendo tu futuro

RÉGIMEN DE APORTACIONES PRIVADAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2026

ACTIVO	
DISPONIBILIDADES	801,291,187
Caja y Bancos	801,291,187
INVERSIONES	30,890,711,490
Inversiones Temporales	12,337,321,628
Bonos programa Vivienda para la gente	0
Inversión del Estado	15,473,894,614
Otras inversiones	2,999,508,148
Acciones y Participaciones	79,987,100
CUENTAS POR COBRAR	601,988,306
Intereses por cobrar	559,281,745
Cuentas por cobrar empleados	875,631
Cuentas por Cobrar	38,540,232
Otras Cuentas por Cobrar	3,290,698
PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	17,880,620,405
Vigentes	17,041,711,853
Atrasados	102,317,667
Vencidos	7,510,771
Refinanciados	1,545,148
Línea de Inversión	727,534,966
Inversiones Interinas	0
Fideicomiso	0
ACTIVOS EVENTUALES	671,587
Activos Eventuales	671,587
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	254,373,852
Propiedades Planta y Equipo	254,373,852
OTROS ACTIVOS	584,729,300
Cuentas por amortizar	584,508,047
Dépositos en Garantía	221,253
Valores pendientes de aplicar	0
TOTAL ACTIVO	**51,014,386,127**
PASIVO	
CIRCULANTE	62,860,689
Cuentas por pagar	62,860,689
PASIVO NO CORRIENTE	42,818,690,931
Cotizaciones Obrero Patronal	36,496,556,877
Intereses/Cotizaciones Obrero Patronal	0
Ahorro por compensación sobre Aportaciones	6,322,134,054
Intereses sobre Ahorro por compensación s/aportaciones	0
OTROS PASIVOS	346,667,019
Créditos Diferidos	346,667,019
DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS FIJOS	125,592,088
Propiedades Planta y Equipo	125,592,088
RESERVAS DE VALUACIÓN	827,275,066
Provisión para reservas de Valuación y eventuales	857,275,066
TOTAL PASIVO	**44,211,085,793**
Capital y Reservas	
Capital Autorizado	2,400,000,000
Otras Reservas de Capital	0
Excedentes de periodos anteriores	3,429,198,571
Excedentes del Periodo	974,101,762
TOTAL CAPITAL Y RESERVAS	**6,803,300,334**
TOTAL PASIVO CAPITAL Y RESERVAS	**51,014,386,127**
CUENTAS DE ORDEN	60,076,285,474

RÉGIMEN DE APORTACIONES PRIVADAS
CUENTAS DE ESTADO DE RESULTADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2026

DESCRIPCIÓN	
INGRESOS POR COMISIONES	536,905,502
INGRESOS FINANCIEROS	1,350,371,650
Inversiones Temporales	25,459,993
Bonos del Estado	141,944,282
Bonos De Inversión	23,627,408
Ingresos por ETF	978,215,317
Ingreso Deuda Subordinada	71,321,500
Ingreso por disponibilidades	515,686
Ingreso por dividendos	7,662,500
Fluctuaciones Tipo de Cambio	101,624,964
GASTOS FINANCIEROS	562,854,031
Comisiones Cartera Administrada	149,151
Otros gastos financieros	21,666,026
Gastos en ETF	443,864,486
Comisiones sobre devoluciones	6,236,204
Comisiones pagadas por recaudaciones	46,178,013
Fluctuaciones Tipo de Cambio	44,760,151
UTILIDAD FINANCIERA	1,324,423,121
OTROS INGRESOS	9,919,346
Otros Ingresos	9,919,346
GASTOS OPERATIVOS	360,240,705
Gastos de Operación	302,933,415
Gastos por depreciación y amortización	12,307,290
Reserva de Créditos de dudosa Recuperación y otras reservas	45,000,000
EXCEDENTES DEL PERIODO	974,101,762

Estos Estados Financieros son responsabilidad de la administración de la Institución y están sujetos a revisión de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros.

ING. MARCO ANTONIO PADILLA
GERENTE GENERAL

LIC. KELLY ALEXANDER MELGAR
AUDITOR INTERNO

LIC. VANESSA MARTÍNEZ ANDINO
CONTADOR GENERAL