

**Fondo de Pensiones T-4 del Fondo de Jubilaciones
y Pensiones del Personal del Banco Central**
**Balance General
31 de diciembre de 2023**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2023		2022	
		RD\$	Cuotas	RD\$	Cuotas
1	ACTIVOS				
1.1	ACTIVO DISPONIBLE	508,792		1,090,435	
1.1.1	BANCOS (Notas 3 y 4)	508,792		1,090,435	
1.1.1.01	Banco Recaudación	-		-	
1.1.1.02	Banco Inversiones	478,305		401,693	
1.1.1.03	Banco Pago de Beneficios	10,162		10,162	
1.1.1.04	Banco de Desembolsos	20,325		678,580	
1.1.2	VALORES POR DEPOSITAR (Nota 5)	-		-	
1.1.2.01	Valores por Depositar	-		-	
1.2	INVERSIONES	26,934,472,719		26,310,353,535	
1.2.1	INVERSIONES - SECTOR PÚBLICO (Notas 3, 6 y 7)	25,069,479,328		22,977,706,791	
1.2.1.01	Gobierno Central	11,801,215,656		10,675,123,825	
1.2.1.02	Sector Descentralizado y Autónomo	13,268,263,672		12,302,582,966	
1.2.2	INVERSIONES - ENTIDADES DE INTERMEDIACION FINANCIERA (Notas 3, 6, 7)	1,247,601,310		2,716,493,133	
1.2.2.01	Bancos Múltiples	525,051,898		1,034,553,461	
1.2.2.02	Bancos de Ahorro y Crédito	-		-	
1.2.2.03	Corporaciones de Crédito	-		-	
1.2.2.04	Asociaciones de Ahorros y Préstamos	722,549,412		1,681,939,672	
1.2.2.05	Cooperativas de Ahorros y Créditos	-		-	
1.2.2.06	Banco Nacional de las Exportaciones	-		-	
1.2.2.07	Instituto Nacional de la Vivienda	-		-	
1.2.3	INVERSIONES - EMPRESAS (Notas 3, 6, 7)	617,392,081		616,153,611	
1.2.3.01	Empresas Públicas	-		-	
1.2.3.02	Empresas Privadas	617,392,081		616,153,611	
1.2.4	INVERSIONES - ORGANISMOS MULTILATERALES	-		-	
1.2.4.01	Organismo - Multilateral - Banco Mundial	-		-	
1.2.4.02	Organismo - Multilateral - Banco Interamericano de Desarrollo	-		-	
1.2.4.03	Organismo - Multilateral - Internacional Financial Corporation	-		-	
1.2.4.04	Organismo - Multilateral - Fondo Monetario Internacional	-		-	
1.2.4.05	Organismo - Multilateral - Banco Centroamericano de Integración Económica	-		-	
1.2.4.06	Organismo - Multilateral - Corporación Andina de Fomento	-		-	
1.2.4.07	Organismo - Multilateral - Banco Asiático de Desarrollo	-		-	
1.2.4.08	Organismo - Multilateral - Banco Caribeño de Desarrollo	-		-	
1.2.4.09	Organismo - Multilateral - Banco Europeo de la Inversión	-		-	
1.2.4.10	Organismo - Multilateral - Corporación Interamericana de Inversiones	-		-	
1.2.5	INVERSIONES - PATRIMONIO FIDEICOMITIDOS	-		-	
1.2.5.01	Valores Emitidos por Fideicomisos de Oferta Pública	-		-	
1.2.6	INVERSIONES - FONDOS DE INVERSIÓN	-		-	
1.2.6.01	Fondos de Inversión - Fondos Cerrados de Inversión	-		-	
1.2.6.02	Fondos de Inversión - Fondos Mutuos o Abiertos	-		-	
1.2.7	INVERSIONES - PATRIMONIO SEPARADO DE TITULARIZACIÓN	-		-	
1.2.7.01	Patrimonio Separado de Titularización de Cartera Hipotecario	-		-	
1.2.8	OTRAS INVERSIONES	-		-	
1.2.8.01	Otras Inversiones	-		-	
1.2.9	EXCESOS DE INVERSIÓN	-		-	
1.2.9.01	Excesos de Inversión - Sector Público	-		-	
1.2.9.02	Excesos de Inversión - Entidades de Intermediación Financiera	-		-	
1.2.9.03	Excesos de Inversión - Empresas	-		-	
1.2.9.04	Excesos de Inversión - Organismos Multilaterales	-		-	
1.2.9.05	Excesos de Inversión - Patrimonio Fideicomitido	-		-	
1.2.9.06	Excesos de Inversión - Fondos de Inversión	-		-	
1.2.9.07	Excesos de Inversión - Patrimonio Separado de Titularización	-		-	
1.2.9.09	Excesos de Inversión - Otras Inversiones	-		-	
1.3	CUENTAS POR COBRAR	1,026		1,025	
1.3.1	CUENTAS POR COBRAR - AFP (Nota 8)	1,026		1,025	
1.3.1.01	Cargos Bancarios por Cobrar - AFP	1,026		1,025	
1.3.2	CUENTAS POR COBRAR - TESORERÍA DE LA SEGURIDAD SOCIAL	-		-	
1.3.2.01	Recaudación en Defecto por Cobrar - Tesorería de la Seguridad Social	-		-	
	TOTAL ACTIVOS	26,934,982,537		26,311,444,995	

**Fondo de Pensiones T-4 del Fondo de Jubilaciones
y Pensiones del Personal del Banco Central**

**Balance General
31 de diciembre de 2023**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2023		2022	
		RD\$	Cuotas	RD\$	Cuotas
2	PASIVOS				
2.1	CUENTAS POR PAGAR	15,028,036		14,746,380	
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR - AFP (Nota 9)	15,028,036		14,746,380	
2.1.1.01	Cargos Bancarios por Pagar - AFP	-		-	
2.1.1.02	Comisión Anual Complementaria por Pagar - AFP	-		-	
2.1.1.03	Comisión Anual sobre Saldo Administrado por Pagar - AFP	15,028,036		14,746,380	
2.1.2	CUENTAS POR PAGAR - TESORERÍA DE LA SEGURIDAD SOCIAL	-		-	
2.1.2.01	Recaudación en Exceso por Pagar - Tesorería de la Seguridad Social	-		-	
2.2	TRASPASOS	-		-	
2.2.1	TRASPASOS ENTRE AFP	-		-	
2.2.1.01	Trasposos Hacia Otras AFP	-		-	
2.2.2	TRASPASOS ENTRE TIPOS DE FONDOS DE PENSIONES DE LA AFP	-		-	
2.2.2.01	Trasposos Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	-		-	
2.3	BENEFICIOS	-		-	
2.3.1	BENEFICIOS POR PAGAR	-		-	
2.3.1.01	Beneficios por Pagar	-		-	
2.3.1.02	Montos Constitutivos por Pagar - Compañías de Seguros	-		-	
2.3.1.03	Beneficios por Pagar - Afiliados de Ingreso Tardío	-		-	
2.3.1.04	Beneficios por Pagar - Afiliados Enfermedad Terminal	-		-	
2.3.1.05	Beneficios por Pagar - Cesantía por Edad Avanzada	-		-	
2.4	OTROS PASIVOS	-		711,692,876	
2.4.1	PASIVOS TRANSITORIOS (Nota 10)	-		711,692,876	
2.4.1.01	Recaudación del Día	-		711,034,621	
2.4.1.02	Provisión	-		658,255	
	TOTAL PASIVOS	15,028,036		726,439,256	
3	PATRIMONIO (Nota 11)				
3.1	RECAUDACIÓN EN PROCESO	-	-	-	-
3.1.1	RECAUDACIÓN EN PROCESO DE ACREDITACIÓN EN CUENTAS (Nota 11)	9,729,743	11,426,44275481	-	-
3.1.1.01	Recaudación en Proceso de Acreditación en Cuentas del Fondo de Pensiones de Reparto BCRD	9,729,743	11,426,44275481	-	-
3.2	FONDO DE PENSIONES DE REPARTO INDIVIDUALIZADO	26,239,338,362	30,815,028,23511059	24,777,958,393	31,863,524,68048519
3.2.1	CUENTAS PERSONALES (Nota 11)	1,918,941,394	2,253,571,81006077	2,013,480,279	2,589,260,08112428
3.2.1.01	Cuentas Personales del Fondo de Pensiones de Reparto del BCRD	1,918,941,394	2,253,571,81006077	2,013,480,279	2,589,260,08112428
	CUENTAS DE LOS EMPLEADORES DE LOS FONDOS DE PENSIONES DE REPARTO (Nota 11)	7,148,577,234	8,395,166,30569714	6,664,758,409	8,570,629,21366261
3.2.2.01	Cuenta del Empleador del Fondo de Pensiones de Reparto del BCRD	7,148,577,234	8,395,166,30569714	6,664,758,409	8,570,629,21366261
	MONTOS CONSTITUTIVOS PARA EL PAGO DE BENEFICIOS DEFINIDOS (Nota 11)	17,171,819,734	20,166,290,11935268	16,099,719,705	20,703,635,38569830
3.2.3.01	Montos Constitutivos para el Pago de los Beneficios Definidos del Fondo de Pensiones de Reparto de BCRD	17,171,819,734	20,166,290,11935268	16,099,719,705	20,703,635,38569830
3.3	TRASPASOS EN PROCESO	-	-	-	-
3.3.1	TRASPASOS EN PROCESOS ENTRE AFP	-	-	-	-
3.3.1.01	Trasposos en Proceso Hacia Otras AFP	-	-	-	-
3.3.2	TRASPASOS EN PROCESOS ENTRE TIPOS DE FONDOS DE PENSIONES DE LA AFP	-	-	-	-
3.3.2.01	Trasposos en Procesos Hacia Otros Tipos de Fondo de Pensiones de la AFP	-	-	-	-
3.4	GARANTÍA DE RENTABILIDAD (Nota 11)	272,307,059	319,792,73201276	443,051,712	569,747,87634622
3.4.1	GARANTÍA DE RENTABILIDAD	272,307,059	319,792,73201276	443,051,712	569,747,87634622
3.4.1.01	Garantía de Rentabilidad	272,307,059	319,792,73201276	443,051,712	569,747,87634622
3.5	RESERVA DE FLUCTUACIÓN DE RENTABILIDAD (Nota 11)	398,579,337	468,084,72656476	363,995,634	468,084,72656476
3.5.1	RESERVA DE FLUCTUACIÓN DE RENTABILIDAD	398,579,337	468,084,72656476	363,995,634	468,084,72656476
3.5.1.01	Reserva de Fluctuación de Rentabilidad	398,579,337	468,084,72656476	363,995,634	468,084,72656476
3.6	RESULTADO DEL FONDO	-	-	-	-
3.6.1	RESULTADO DEL FONDO	-	-	-	-
3.6.1.01	Resultado Neto del Fondo	-	-	-	-
	TOTAL PATRIMONIO	26,919,954,501	31,614,332,13644292	25,585,005,739	32,901,357,28339617
	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	26,934,982,537		26,311,444,995	

**Fondo de Pensiones T-4 del Fondo de Jubilaciones
y Pensiones del Personal del Banco Central**

**Balance General
31 de diciembre de 2023**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2023		2022	
		RD\$	Cuotas	RD\$	Cuotas
6	CUENTAS DE ORDEN (DEBE)	25,432,501,782		24,570,737,960	
6.1	TÍTULOS DE INVERSIONES EN CUSTODIA (Nota 7)	25,417,473,746		24,555,991,580	
6.1.1	TÍTULOS DE INVERSIONES EN CUSTODIA	25,417,473,746		24,555,991,580	
6.1.1.01	Títulos de Inversiones en Custodia	25,417,473,746		24,555,991,580	
6.2	BONOS DE RECONOCIMIENTO EN CUSTODIA	-		-	
6.2.1	BONOS DE RECONOCIMIENTO EN CUSTODIA	-		-	
6.2.1.01	Bonos de Reconocimiento en Custodia	-		-	
6.3	REGISTRO DE CONTROL DE LA COMISION ANUAL COMPLEMENTARIA	-		-	
6.3.1	Registro de Control de la Comisión Anual Complementaria	-		-	
6.3.1.01	Registro de Control de la Comisión Anual Complementaria	-		-	
6.4	REGISTRO DE CONTROL DE LA COMISION ANUAL SOBRE SALDO ADMINISTRADO (Nota 9)	15,028,036		14,746,380	
6.4.1	REGISTRO DE CONTROL DE LA COMISION ANUAL SOBRE SALDO ADMINISTRADO	15,028,036		14,746,380	
6.4.1.01	Registro de Control de la Comisión Anual Sobre Saldo Administrado	15,028,036		14,746,380	
7	CUENTAS DE ORDEN (HABER)	25,432,501,782		24,570,737,960	
7.1	RESPONSABILIDAD DE TITULOS DE INVERSIONES EN CUSTODIA (Nota 7)	25,417,473,746		24,555,991,580	
7.1.1	RESPONSABILIDAD DE TÍTULOS DE INVERSIONES EN CUSTODIA	25,417,473,746		24,555,991,580	
7.1.1.01	Responsabilidad de Títulos de Inversiones en Custodia	25,417,473,746		24,555,991,580	
7.2	RESPONSABILIDAD POR BONOS DE RECONOCIMIENTO EN CUSTODIA	-		-	
7.2.1	RESPONSABILIDAD POR BONOS DE RECONOCIMIENTO EN CUSTODIA	-		-	
7.2.1.01	Responsabilidad por Bonos de Reconocimiento en Custodia	-		-	
7.3	RESPONSABILIDAD POR EL REGISTRO DE CONTROL DE LA COMISION ANUAL COMPLEMENTARIA	-		-	
7.3.1	RESPONSABILIDAD POR EL REGISTRO DE CONTROL DE LA COMISION ANUAL COMPLEMENTARIA	-		-	
7.3.1.01	Responsabilidad por el Registro de Control de la Comisión Anual Complementaria	-		-	
7.4	RESPONSABILIDAD POR EL REGISTRO DE CONTROL DE LA COMISION ANUAL SOBRE SALDO ADMINISTRADO (Nota 9)	15,028,036		14,746,380	
7.4.1	RESPONSABILIDAD POR EL REGISTRO DE CONTROL DE LA COMISION ANUAL SOBRE SALDO ADMINISTRADO	15,028,036		14,746,380	
7.4.1.01	Responsabilidad por el Registro de Control de la Comisión Anual Sobre Saldo Administrado	15,028,036		14,746,380	

Para ser leídos conjuntamente con las notas adjuntas de la 1 a la 14


Clarissa de la Rocha de Torres
Presidente en funciones del Comité
Administrativo


Carolina Ramos de Marranzini
Directora Ejecutiva
Secretaria del Comité Administrativo


Noelia Ferreras
Contador General

**Fondo de Pensiones T-4 del Fondo de Jubilaciones
y Pensiones del Personal del Banco Central**

**Estado de Cambios en el Patrimonio
Año terminado el 31 de diciembre de 2023**

Código	Descripción	2023		2022	
		RD\$	Cuotas	RD\$	Cuotas
10	PATRIMONIO INICIAL DEL FONDO	25,585,005,739	32,901,357,28339617	25,414,640,831	35,013,286.14875833
11	TOTAL AUMENTOS	1,212,157,579	1,517,433.04807107	277,538,287	370,932.57015076
11.01	RECAUDACIÓN EN PROCESO	1,210,142,459	1,515,060.79944701	276,112,778	369,088.51625775
11.01.01	Aportes Obligatorios	52,321,010	64,632.28565256	58,287,747	78,218.75053621
11.01.02	Aportes Voluntarios por Reglamento Interno de los Fondos de Pensiones de Reparto	144,539,078	178,126.73431570	147,070,277	196,817.02792542
11.01.03	Aportes Voluntarios Ordinarios	-	-	30,478	40,76154806
11.01.04	Aportes Voluntarios Extraordinarios	-	-	-	-
11.01.05	Aportes Regularizadores de los Empleadores de los Fondos	801,095,843	1,022,055.83535979	70,373,232	93,541.11590173
11.01.06	Aportes Regularizadores AFP al Fondo	211,900,086	249,892.99218180	-	-
11.01.07	Bonos de Reconocimiento	-	-	-	-
11.01.09	Incentivos por Permanencia	-	-	-	-
11.01.99	Otra Recaudación a Cuentas	286,442	352.95193716	351,044	470.86034633
11.02	Aportes AFP Garantía de Rentabilidad	-	-	-	-
11.99	Otros Aumentos	2,015,120	2,372.24862406	1,425,509	1,844.05389301
12	DISMINUCIONES	2,302,825,231	2,804,458.19502432	1,863,307,749	2,482,861.43551289
12.01	Traspaso en Proceso Hacia Otras AFP	3,830,579	4,807,47512192	832,564	1,094,58394193
12.02	Traspasos en Proceso Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	-	-	-	-
12.03	Beneficios por Pagar	2,083,550,716	2,545,370.92886388	1,844,882,037	2,457,956.35164889
12.03.01	Retiros Programados	2,083,224,138	2,544,967.30187835	1,844,882,037	2,457,956.35164889
12.03.02	Herencias	326,578	403.62698553	-	-
12.03.03	Otros Beneficios	-	-	-	-
12.04	Pagos de Montos Constitutivos - Compañías de Seguros	3,543,850	4,324.64670506	6,529,635	8,568.49992207
12.04.01	Pensiones por Supervivencia	3,543,850	4,324.64670506	6,529,635	8,568.49992207
12.05	Pagos por Recaudación en Exceso a la Tesorería de la Seguridad Social	-	-	-	-
12.06	Rescate de Aportes AFP Garantía de Rentabilidad	211,900,086	249,955.14433346	-	-
12.99	Otras Disminuciones (Nota 11)	-	-	11,063,513	15,242.00000000
13	RESULTADO NETO DEL FONDO	2,425,616,414		1,756,134,370	
13.01	Resultado Cartera de Inversiones	2,488,097,526		1,966,495,760	
13.02	Intereses Sobre Saldos Cuentas Corrientes	100		136	
13.03	Resultado Variaciones Tipo de Cambio	123,992,163		(43,567,765)	
13.04	Comisión Anual Complementaria	-		-	
13.05	Comisión Anual Sobre Saldo Administrado (Nota 9)	(186,473,375)		(177,857,274)	
13.99	Otros Resultados del Fondo (Nota 11)	-		11,063,513	
14	PATRIMONIO FINAL DEL FONDO	26,919,954,501	31,614,332.13644292	25,585,005,739	32,901,357.28339617
15	VALOR CUOTA AL CIERRE DE OPERACIONES (Nota 12)	851.51109265		777.62766802	

Para ser leídos conjuntamente con las notas adjuntas de la 1 a la 14


Clarissa de la Rocha de Torres
Presidente en funciones del Comité
Administrativo


Carolina Ramos de Marranzini
Directora Ejecutiva
Secretaria del Comité Administrativo


Noelia Ferreras
Contador General

**Fondo de Pensiones T-4 del Fondo de Jubilaciones
y Pensiones del Personal del Banco Central**

**Estado de Flujos de Efectivo
Año terminado el 31 de diciembre de 2023**

<u>Código</u>	<u>Descripción</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
		<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
20	SALDO AL INICIO DEL PERÍODO	1,090,435	1,570,309
21	INGRESOS	21,281,977,444	32,265,551,856
21.01	Recaudaciones del Período	499,107,837	976,248,835
21.04	Reintegro de Cargos Bancarios	36,851	42,751
21.05	Ventas o Rescates de Inversiones	18,228,238,345	29,192,139,446
21.06	Cortes de Cupón	2,537,875,450	2,085,193,491
21.07	Dividendos	-	-
	Intereses Percibidos sobre Saldos		
21.08	Cuentas Corrientes	100	136
21.99	Otros Ingresos	16,718,861	11,927,197
22	EGRESOS	21,282,559,087	32,266,031,730
22.01	Comisión Anual Complementario - AFP	-	-
22.02	Trasposos Hacia Otras AFP	3,830,579	832,564
	Trasposos Hacia Otros Tipos de Fondos		
22.03	de Pensiones de la AFP	-	-
22.04	Inversiones Realizadas	18,783,935,478	30,223,420,419
22.05	Devolución Recaudación en Exceso	-	-
22.06	Cargos Bancarios	36,851	42,498
22.07	Beneficios Pagados	2,083,550,716	1,844,882,037
	Montos Constitutivos Pagados -		
22.08	Compañías de Seguros	3,543,850	6,529,635
22.09	Comisión Anual sobre Saldo	186,191,720	178,174,085
	Administrado - AFP		
22.99	Otros Egresos	221,469,893	12,150,492
23	SALDO AL FINAL DEL PERÍODO	508,792	1,090,435

Para ser leídos conjuntamente con las notas adjuntas de la 1 a la 14


Clarissa de la Rocha de Torres
Presidente en funciones del Comité
Administrativo


Carolina Ramos de Marranzini
Directora Ejecutiva
Secretaria del Comité Administrativo


Noelia Ferreras
Contador General