

Fondo de Pensiones T-1 AFP Crecer

(Administrado por AFP Crecer, S. A.)

Balance General

31 de Diciembre de 2023

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	Nota	2023		2022	
			RD\$	Cuotas	RD\$	Cuotas
1	ACTIVOS					
1.1.1	BANCOS	3	1,312,409		1,266,957	
1.1.1.01	Bancos Recaudación		49,672		6,022	
1.1.1.02	Bancos Inversiones		1,230,309		1,218,411	
1.1.1.03	Bancos Pago de Beneficios		24,319		29,465	
1.1.1.04	Bancos de Desembolsos		8,109		13,059	
1.1.2	VALORES POR DEPOSITAR		-		-	
1.1.2.01	Valores por Depositar		-		-	
1.2.1	INVERSIONES - SECTOR PÚBLICO	3, 4 y 5	158,771,106,844		139,629,129,731	
1.2.1.01	Gobierno Central		133,673,585,985		113,799,924,519	
1.2.1.02	Sector Descentralizado y Autónomo		25,097,520,859		25,829,205,212	
1.2.2	INVERSIONES - ENTIDADES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3, 4 y 5	16,219,659,609		14,900,628,219	
1.2.2.01	Bancos Múltiples		14,859,674,122		14,204,273,228	
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		1,359,985,487		696,354,991	
1.2.2.05	Cooperativas de Ahorro y Crédito		-		-	
1.2.2.06	Instituto Nacional de la Vivienda		-		-	
1.2.2.07	Banco Nacional de Fomento de la Vivienda y la Producción		-		-	
1.2.3	INVERSIONES - EMPRESAS	3, 4 y 5	5,551,196,923		6,616,460,200	
1.2.3.01	Empresas Públicas		-		-	
1.2.3.02	Empresas Privadas		5,551,196,923		6,616,460,200	
1.2.4	INVERSIONES - ORGANISMOS MULTILATERALES		-		-	
1.2.4.1	Banco Mundial		-		-	
1.2.4.2	Banco Interamericano de Desarrollo		-		-	
1.2.4.3	Corporación Financiera Internacional		-		-	
1.2.4.4	Fondo Monetario Internacional		-		-	
1.2.4.5	Banco Centroamericano de Integración Económica		-		-	
1.2.4.6	Corporación Andina de Fomento		-		-	
1.2.4.7	Banco Asiático de Desarrollo		-		-	
1.2.4.8	Banco Caribeño de Desarrollo		-		-	
1.2.4.9	Banco Europeo de la Inversión		-		-	
1.2.4.10	Organismo Multilateral – Corporación Interamericana de Inversiones (CII)		-		-	
1.2.5	INVERSIONES – PATRIMONIOS FIDEICOMITIDOS	4 y 5	29,017,885,287		27,103,558,984	
1.2.5.01	Valores Emitidos por Fideicomisos de Oferta Pública		29,017,885,287		27,103,558,984	

Fondo de Pensiones T-1 AFP Crecer

(Administrado por AFP Crecer, S. A.)

Balance General

31 de Diciembre de 2023

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	Nota	2023		2022	
			RD\$	Cuotas	RD\$	Cuotas
1.2.6	INVERSIONES - FONDOS DE INVERSION					
		3, 4 y 5	<u>17,237,143,209</u>		<u>14,592,009,028</u>	
1.2.6.01	Fondos de Inversión - Fondos Cerrados de Inversión		17,237,143,209		14,592,009,028	
1.2.6.02	Fondos de Inversión – Fondos Mutuos o Abiertos		-		-	
1.2.7	INVERSIONES-PATRIMONIO SEPARADO DE TITULARIZACION					
1.2.7.01	Patrimonio Separado de Titularización		-		-	
1.2.8	OTRAS INVERSIONES					
1.2.8.01	Otras Inversiones		-		-	
1.2.9	EXCESOS DE INVERSIÓN					
1.2.9.01	Exceso de Inversión - Sector Público		-		-	
1.2.9.02	Exceso de Inversión - Entidades de Intermediación Financiera		-		-	
1.2.9.03	Exceso de Inversión – Empresas		-		-	
1.2.9.04	Exceso de Inversión - Otras Inversiones		-		-	
1.2.9.05	Excesos de Inversión – Patrimonio Fideicomitado		-		-	
1.2.9.06	Excesos de Inversión – Fondo de Inversión		-		-	
1.2.4.08	Organismo Multilateral – Banco Caribeño de Desarrollo (CDB)		-		-	
1.2.9.09	Organismo Multilateral – Banco Europeo de Inversión (BEI)		-		-	
1.3.1	CUENTAS POR COBRAR – AFP	6				
1.3.1.01	Cargos Bancarios por Cobrar – AFP		-		-	
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		-		-	
1.3.3	CUENTAS POR COBRAR - PROCESO DE TRASPASO					
1.3.3.01	Cuentas por Cobrar - Proceso de Traspaso		-		-	
	TOTAL ACTIVO		<u>226,798,304,281</u>		<u>202,843,053,119</u>	

Fondo de Pensiones T-1 AFP Crecer
 (Administrado por AFP Crecer, S. A.)
 Balance General
 31 de Diciembre de 2023

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	Nota	2023		2022	
			RD\$	Cuotas	RD\$	Cuotas
2	PASIVO					
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR – AFP		188,513,548		181,772,166	
2.1.1.01	Cargos Bancarios por Pagar – AFP		228,952		237,794	
2.1.1.02	Comisión Anual Complementaria por Pagar – AFP		-		-	
2.1.1.03	Comisión Anual Sobre Saldo Administrado por Pagar-AFP	7	188,284,596		181,534,372	
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		-		-	
2.2.1	TRASPASOS ENTRE AFP	8	1,037		1,037	
2.2.1.01	Trasposos hacia Otras AFP		1,037		1,037	
2.2.1.02	Trasposos desde 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		-		-	
2.2.2.02	Trasposos desde Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP		-		-	
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 Ingresos Tardíos		-		-	
2.3.1.04	Beneficios por pagar – Afiliados Enfermedad Terminal		-		-	
2.4.1	PASIVOS TRANSITORIOS		84,685,646		26,021,095	
2.4.1.01	Recaudación del Día	9	84,681,373		26,016,822	
2.4.1.02	Provisión		4,273		4,273	
	TOTAL PASIVO		273,200,231		207,794,298	

Fondo de Pensiones T-1 AFP Crecer
 (Administrado por AFP Crecer, S. A.)
 Balance General
 31 de Diciembre de 2023

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	Nota	2023		2022	
			RD\$	Cuotas	RD\$	Cuotas
3	PATRIMONIO					
3.1.1	RECAUDACIÓN EN PROCESO DE ACREDITACIÓN EN CCI		-	-	-	-
3.1.1.01	Recaudación en Proceso de Acreditación en CCI		-	-	-	-
3.2.1	CUENTAS DE CAPITALIZACIÓN INDIVIDUAL					
3.2.1.01	CCI Régimen Contributivo	10	<u>224,257,421,132</u>	<u>223,096,448.93102600</u>	<u>200,607,029,482</u>	<u>215,162,558.73159500</u>
			224,257,421,132	223,096,448.93102600	200,607,029,482	215,162,558.73159500
3.3.1	TRASPASOS EN PROCESO ENTRE AFP					
3.3.1.01	Trasposos en Proceso hacia Otras AFP	10	<u>3,086</u>	<u>3.05662982</u>	<u>2,863</u>	<u>3.05662982</u>
			3,086	3.05662982	2,863	3.05662982
3.3.2	TRASPASOS EN PROCESO ENTRE TIPOS DE FONDOS PENSIONES DE LA AFP					
3.3.2.01	Trasposos en Procesos hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP		-	-	-	-
			-	-	-	-
3.4.1	GARANTÍA DE RENTABILIDAD					
3.4.1.01	Garantía de Rentabilidad	10	<u>2,267,679,832</u>	<u>2,255,940.13916460</u>	<u>2,028,226,476</u>	<u>2,175,389.36457363</u>
			2,267,679,832	2,255,940.13916460	2,028,226,476	2,175,389.36457363
3.5.1	RESERVA FLUCTUACIÓN DE RENTABILIDAD					
3.5.1.01	Reserva de Fluctuación de Rentabilidad		-	-	-	-
			-	-	-	-
	TOTAL PATRIMONIO	10	<u>226,525,104,050</u>	<u>225,352,392.12682000</u>	<u>202,635,258,821</u>	<u>217,337,951.15279800</u>
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>226,798,304,281</u>		<u>202,843,053,119</u>	

Fondo de Pensiones T-1 AFP Crecer
 (Administrado por AFP Crecer, S. A.)
 Balance General
 31 de Diciembre de 2023

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	Nota	2023		2022	
			RD\$	Cuotas	RD\$	Cuotas
6	CUENTAS DE ORDEN (DEBE)	5	<u>226,985,276,468</u>		<u>203,023,320,534</u>	
6.1.1.01	Títulos Inversiones en Custodia		226,796,991,872		202,841,786,162	
6.2.1	BONOS DE RECONOCIMIENTO EN CUSTODIA		-		-	
6.2.1.01	Bonos de Reconocimiento en Custodia		-		-	
6.3.1	REGISTRO DE CONTROL DE LA COMISIÓN ANUAL COMPLEMENTARIA		-		-	
6.3.1.01	Registro de Control de la Comisión Anual Complementaria		-		-	
6.4.1	REGISTRO DE CONTROL DE LA COMISIÓN ANUAL SOBRE SALDO ADMINISTRADO	7	<u>188,284,596</u>		<u>181,534,372</u>	
6.4.1.01	Registro de Control de la Comisión Anual Sobre Saldo Administrado		188,284,596		181,534,372	
7	CUENTAS DE ORDEN (HABER)		<u>(226,985,276,468)</u>		<u>(203,023,320,534)</u>	
7.1.1.01	Responsabilidad por Títulos Inversiones en Custodia	5	(226,796,991,872)		(202,841,786,162)	
796 7.2.1	RESPONSABILIDAD POR BONOS DE RECONOCIMIENTO EN CUSTODIA		-		-	
7.2.1.01	Responsabilidad por Bonos de Reconocimiento en Custodia		-		-	
7.3.1	RESPONSABILIDAD POR EL REGISTRO DE CONTROL DE LA COMISIÓN ANUAL COMPLEMENTARIA		-		-	
7.3.1.01	Responsabilidad por el Registro de Control de la Comisión Anual Complementaria		-		-	
7.4.1	RESPONSABILIDAD REGISTRO DE CONTROL DE LA COMISIÓN ANUAL SOBRE SALDO ADMINISTRADO	7	<u>(188,284,596)</u>		<u>(181,534,372)</u>	
7.4.1.01	Responsabilidad Registro Control Comisión Anual Sobre Saldo Administrado		(188,284,596)		(181,534,372)	

Las notas del 1 al 15 son parte integral de estos estados financieros.

Héctor José Rizek Guerrero
 Presidente Ejecutivo y Miembro
 del Consejo de Administración

Ricardo Villegas
 Director de Finanzas

Celso Marte Deschamps
 Gerente de Contabilidad

Fondo de Pensiones T-1 AFP Crecer
(Administrado por AFP Crecer, S. A.)
Estado de Cambios en el Patrimonio
Año Terminado el 31 de Diciembre de 2023

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	Nota	2023		2022	
			RD\$	Cuotas	RD\$	Cuotas
10	PATRIMONIO INICIAL DEL FONDO		<u>202,635,258,821</u>	<u>217,337,951.15279800</u>	<u>181,225,795,831</u>	<u>205,344,178.32602700</u>
11	TOTAL AUMENTOS		<u>21,490,270,487</u>	<u>22,315,463.64664380</u>	<u>19,493,742,793</u>	<u>21,666,516.04800660</u>
11.01	RECAUDACIÓN EN PROCESO		<u>21,413,025,241</u>	<u>22,234,912.87205290</u>	<u>19,384,512,793</u>	<u>21,545,185.56523130</u>
11.01.01	Aportes Obligatorios		15,171,664,364	15,749,341.04772730	13,537,098,074	15,063,618.36325040
11.01.02	Aportes Voluntarios Ordinarios		56,864,668	59,100.78604787	49,517,613	55,101.65219692
11.01.03	Aportes Voluntarios Extraordinarios		3,425,484	3,568.19624040	4,774,244	5,348.22012530
11.01.04	Trasposos desde Otras AFP		6,092,269,187	6,330,684.36317880	5,696,631,662	6,313,595.27532427
11.01.05	Trasposos desde Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP		-	-	-	-
11.01.06	Aportes Regularizadores AFP al Fondo		-	-	-	-
11.01.07	Bonos de Reconocimiento		-	-	-	-
11.01.08	Aportes a CCI desde el Fondo de Solidaridad Social		-	-	-	-
11.01.09	Incentivos por Permanencia		-	-	-	-
11.01.99	Otra Recaudación a CCI		88,801,538	92,218.47885848	96,491,200	107,522.05433440
11.02	Aportes AFP Garantía de Rentabilidad		<u>77,245,246</u>	<u>80,550.77459097</u>	<u>109,230,000</u>	<u>121,330.48277535</u>
11.99	Otros Aumentos		-	-	-	-
12	TOTAL DISMINUCIONES		<u>13,826,678,636</u>	<u>14,301,022.67262120</u>	<u>8,717,080,417</u>	<u>9,672,743.22123551</u>
12.01	Trasposos en Proceso hacia Otras AFP		<u>9,734,591,175</u>	<u>10,055,955.81233960</u>	<u>4,619,870,984</u>	<u>5,122,004.76893984</u>
12.02	Trasposos en Proceso hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP		-	-	-	-
12.03	Beneficios por Pagar		<u>1,654,820,415</u>	<u>1,719,865.60596262</u>	<u>1,803,468,537</u>	<u>2,003,569.08886050</u>
12.03.01	Retiros Programados		9,150,348	9,399.97784924	1,932,279	2,138.76561970
12.03.02	Herencias		336,768,477	348,767.07978979	318,556,699	354,159.61634900
12.03.03	Beneficios por Pagar - Afiliados Ingresos Tardío		1,308,901,590	1,361,698.54832356	1,482,979,559	1,647,270.70689180
12.03.04	Beneficios por Pagar - Afiliados Enfermedad Terminal		-	-	-	-
12.04	Pagos de Montos Constitutivos - Compañías de Seguros		<u>2,404,555,162</u>	<u>2,491,625.31429178</u>	<u>2,275,353,414</u>	<u>2,526,452.44834521</u>
12.04.01	Pensiones por Supervivencia		132,715,762	137,696.88542036	119,552,866	132,998.17046916
12.04.02	Pensiones por Vejez - Rentas Vitalicias		1,045,535,012	1,087,805.32763366	905,138,929	1,003,204.21384912
12.04.03	Cesantía por Edad Avanzada		1,190,781,171	1,229,545.20908684	1,235,424,969	1,373,519.74195700
12.04.04	Enfermedad Terminal		35,523,217	36,577.89215093	15,236,650	16,730.32206993
12.05	Pagos por Recaudación en Exceso a la Tesorería de la Seguridad Social		<u>30,168,908</u>	<u>14,902.10683856</u>	<u>16,121,317</u>	<u>18,237.28558479</u>
12.06	Rescate de Aportes AFP Garantía de Rentabilidad		-	-	-	-
12.99	Otras Disminuciones		<u>2,542,976</u>	<u>2,673.83318863</u>	<u>2,266,165</u>	<u>2,479.62950517</u>

Fondo de Pensiones T-1 AFP Crecer

(Administrado por AFP Crecer, S. A.)

Estado de Cambios en el Patrimonio

Año Terminado el 31 de Diciembre de 2023

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	Nota	2023		2022	
			RD\$	Cuotas	RD\$	Cuotas
13	RESULTADO NETO DEL FONDO		<u>16,226,253,378</u>		<u>10,632,800,614</u>	
13.01	Resultado Cartera de Inversiones		<u>17,740,330,777</u>		<u>13,354,920,287</u>	
13.02	Intereses sobre Saldos Cuentas Corrientes		<u>468</u>		<u>265</u>	
13.03	Resultado Variación Tipo de Cambio		<u>730,017,328</u>		<u>(634,977,443)</u>	
13.04	Comisión Anual Complementaria		<u>-</u>		<u>-</u>	
13.05	Comisión Anual Sobre Saldo Administrado	7	<u>(2,244,095,195)</u>		<u>(2,087,142,495)</u>	
13.99	Otros Resultados del Fondo		<u>-</u>		<u>-</u>	
14	PATRIMONIO FINAL DEL FONDO		<u>226,525,104,050</u>	225,352,392.12682000	<u>202,635,258,821</u>	217,337,951.15279800
15	VALOR CUOTA AL CIERRE DE OPERACIONES	10	1,005.20390270		932.35101254	

Las notas del 1 al 15 son parte integral de estos estados financieros.

Héctor José Rizek Guerrero
Presidente Ejecutivo y Miembro
del Consejo de Administración

Ricardo Villegas
Director de Finanzas

Celso Marte Deschamps
Gerente de Contabilidad

Fondo de Pensiones T-1 AFP Crecer
 (Administrado por AFP Crecer, S. A.)
 Estado de Flujos de Efectivo
 Año Terminado el 31 de Diciembre de 2023

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2023		2022	
		RD\$	Cuotas	RD\$	Cuotas
20	SALDO AL INICIO DEL PERÍODO	1,266,957		942,508	
21	INGRESOS	177,826,140,462		243,516,847,257	
21.01	Recaudaciones del Período	15,299,850,208		13,681,484,931	
21.02	Trasposos Netos desde Otras AFP	270,559,766		1,336,762,594	
21.03	Trasposos Netos desde Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	-		-	
21.04	Reintegro de Cargos Bancarios	2,900		1,004	
21.05	Venta o Rescate de Inversiones	161,915,127,555		228,210,267,983	
21.06	Corte de Cupón	-		-	
21.07	Dividendos	-		-	
21.08	Intereses Percibidos sobre Saldos Cuentas Corrientes	468		264	
22.09	Variación en Tipo de Cambio	207,639		61,973,773	
21.99	Otros Ingresos	340,391,926		226,356,708	
22	EGRESOS	177,826,095,010		243,516,522,808	
22.01	Comisión Anual Complementaria – AFP	-		-	
22.02	Trasposos Netos hacia Otras AFP	3,842,180,403		260,001,917	
22.03	Trasposos Netos hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	-		-	
22.04	Inversiones Realizadas	167,308,146,319		236,931,409,694	
22.05	Devolución Recaudación en Exceso	30,168,908		16,121,317	
22.06	Cargos Bancarios	74,031		68,214	
22.07	Beneficios Pagados	3,413,635,243		3,640,712,383	
22.08	Montos Constitutivos Pagados - Compañías de Seguros	645,598,449		438,109,566	
22.09	Comisión Anual Sobre Saldo Administrado AFP	2,237,344,971		2,081,758,903	
22.99	Otros Egresos	348,946,686		148,340,814	
23	SALDO AL FINAL DEL PERÍODO	1,312,409		1,266,957	

Las notas del 1 al 15 son parte integral de estos estados financieros.

Héctor José Rizek Guerrero
 Presidente Ejecutivo y Miembro
 del Consejo de Administración

Ricardo Villegas
 Director de Finanzas

Celso Marte Deschamps
 Gerente de Contabilidad