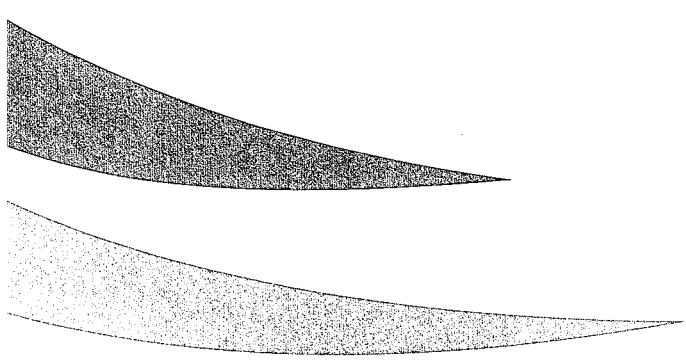


**Fondos de Pensiones T-1**  
**AFP Reservas**  
**Estados Financieros**  
**Mensuales**  
**Al 30 de noviembre del 2024**



## CONTENIDO

	Página
Balance General .....	1 - 4
Estado de Cambios en el Patrimonio Mensual ....	5 - 6
Estado Flujos de Efectivo Mensual .....	7

FONDO DE PENSIONES T-1 AFP RESERVAS

BALANCE GENERAL

AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2024

CODIGO	DESCRIPCION	RD\$	CUOTAS
--------	-------------	------	--------

1	ACTIVO	189,417,043,684	
---	--------	-----------------	--

1.1.1	BANCOS	339,693	
1.1.1.01	Banco Recaudación		
1.1.1.02	Banco Inversiones		
1.1.1.03	Banco Pago de Beneficios		
1.1.1.04	Banco Desembolsos		

1.1.2	VALORES POR DEPOSITAR		
1.1.2.01	Valores por Depositar		
1.2.1	INVERSIONES-SECTOR PÚBLICO	128,481,974,503	
1.2.1.01	Gobierno Central	113,721,056,157	
1.2.1.02	Sector Descentralizado y Autónomo	14,760,918,346	

1.2.2	INVERSIONES-ENTIDADES DE INTERMEDIACIÓN		
1.2.2.01	Bancos Múltiples	12,101,635,233	
1.2.2.02	Bancos de Ahorros y Créditos	10,572,483,866	
1.2.2.03	Corporaciones de Crédito		
1.2.2.04	Asociaciones de Ahorros y Préstamos	1,529,151,367	
1.2.2.05	Cooperativas de Ahorro y Crédito		
1.2.2.06	Instituto Nacional de la Vivienda		
1.2.2.07	Banco Nacional Fomento de la Vivienda y la Producción		

1.2.3	INVERSIONES - EMPRESAS	4,108,158,632	
1.2.3.01	Empresas Públicas		
1.2.3.02	Empresas Privadas	4,108,158,632	

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-International 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 Inversiones		
1.2.4.10	Organismo Multilateral-Corporación Interamericana de Inversiones		

1.2.5	INVERSIONES-Patrimonios Fideicomitidos	6,821,988,185	
1.2.5.01	Patrimonio Fideicomitido de Oferta Pública	6,821,988,185	
1.2.6	INVERSIONES-Fondos de Inversión	37,902,947,438	
1.2.6.01	Fondos de Inversión-Fondos cerrados de Inversión		
1.2.6.02	Fondos de Inversión-Fondos Mutuos o Abiertos	37,902,947,438	
1.2.7	INVERSIONES-Patrimonio Separado de Titulación		
1.2.7.01	Patrimonio Separado de Titulación de Cartera Hipotecaria		





La AFP de todos los dominicanos

**FONDO DE PENSIONES T-1 AFP RESERVAS**  
**BALANCE GENERAL**

**AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2024**

CODIGO	DESCRIPCION	RD\$	CUOTAS
--------	-------------	------	--------

1.2.8	<b>OTRAS INVERSIONES</b>		
1.2.8.01	Otras Inversiones		
1.2.9	<b>EXCESOS DE INVERSION</b>		
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 Inversiones-Patrimonio Separado de Titulación		
1.2.9.08	Excesos de Inversión - Otras Inversiones		
1.3.1	<b>CUENTAS POR COBRAR - AFP</b>		
1.3.1.01	Cargos Bancarios por Cobrar - AFP		
1.3.2	<b>CUENTAS POR COBRAR - TESORERÍA DE LA SEGURIDAD SOCIAL</b>		
1.3.2.01	Recaudación en Defecto por Cobrar - Tesorería de la Seguridad Social		
1.3.3	<b>CUENTAS POR COBRAR - PROCESO DE TRASPASO</b>		
1.3.3.01	Cuentas por Cobrar - Proceso de Traspaso		
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>189,417,043,684</b>	
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>	<b>179,354,776</b>	
2.1.1	<b>CUENTAS POR PAGAR - AFP</b>	<b>148,398,325</b>	
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	148,398,325	
2.1.2	<b>CUENTAS POR PAGAR - TESORERÍA DE LA SEGURIDAD SOCIAL</b>		
2.1.2.01	Recaudación en Exceso por Pagar - Tesorería de la Seguridad Social		
2.2.1	<b>TRASPASOS ENTRE AFP</b>		
2.2.1.01	Traspasos Hacia Otras AFP		
2.2.1.02	Traspasos Desde Otras AFP		
2.2.2	<b>TRASPASOS ENTRE TIPOS DE FONDOS DE PENSIONES DE LA AFP</b>		
2.2.2.01	Traspasos Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP		
2.2.2.02	Traspasos Desde Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP		
2.3.1	<b>BENEFICIOS POR PAGAR</b>		
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 Ingresos Tardío		
2.3.1.04	Beneficios por Pagar - Afiliados Enfermedad Terminal		
2.3.1.05	Beneficios por Pagar- Cesantía por Edad Avanzada		



La AFP de todos los dominicanos

FONDO DE PENSIONES T-1 AFP RESERVAS

BALANCE GENERAL

AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2024

CODIGO	DESCRIPCION	RDS\$	CUOTAS
--------	-------------	-------	--------

2.4.1	PASIVOS TRANSITORIOS	30,956,451	
2.4.1.01	Recaudación del día	30,956,451	
2.4.1.02	Provisión		
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>179,354,776</b>	

3	<b>PATRIMONIO</b>	<b>189,237,688,908</b>	<b>163,235,308,32517100</b>
3.1.1	RECAUDACIÓN EN PROCESO DE ACREDITACIÓN EN CGI		
3.1.1.01	Recaudación en Proceso de Acreditación en CGI		
3.2.1	CUENTAS DE CAPITALIZACIÓN INDIVIDUAL	187,276,760,371	161,543,822,99433400
3.2.1.01	CGI Régimen Contributivo	187,276,760,371	161,543,822,99433400

3.3.1	TRASPASOS EN PROCESO ENTRE AFP		
3.3.1.01	Traspasos en Proceso Hacia Otras AFP		
3.3.2	TRASPASOS EN PROCESO ENTRE TIPOS DE FONDOS DE PENSIONES DE LA AFP		
3.3.2.01	Traspasos en Proceso Hacia Otros Tipos de Fondo de Pensiones de la AFP		

3.4.1	GARANTÍA DE RENTABILIDAD	1,895,044,405	1,634,654,06943604
3.4.1.01	Garantía de Rentabilidad	1,895,044,405	1,634,654,06943604
3.5.1	RESERVAS DE FLUCTUACIÓN DE RENTABILIDAD	65,884,132	56,831,26140082
3.5.1.01	Reserva de Fluctuación de Rentabilidad	65,884,132	56,831,26140082

<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>189,237,688,908</b>	<b>163,235,308,32517100</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>189,417,043,684</b>	

Handwritten signatures and initials.

FONDO DE PENSIONES T-1 AFP RESERVAS

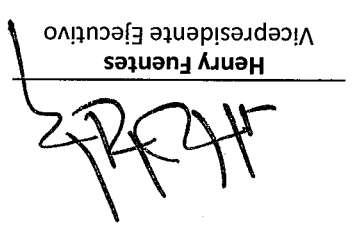
BALANCE GENERAL

AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2024

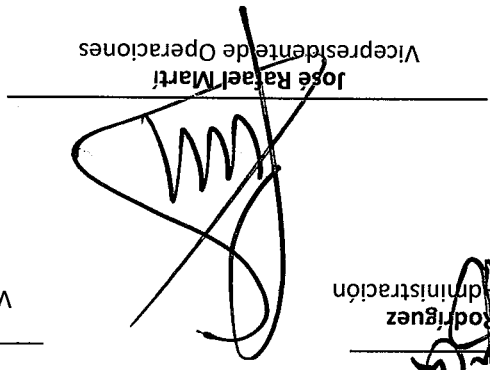
CODIGO	DESCRIPCION	RDS	CUOTAS
--------	-------------	-----	--------

6	CUENTAS DE ORDEN (DEBE)	189,565,102,316	
6.1.1	TITULOS INVERSIONES EN CUSTODIA		
6.1.1.01	Titulos Inversiones en Custodia	189,416,703,991	
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 COMISION ANUAL		
6.3.1.01	REGISTRO DE CONTROL DE LA COMISION ANUAL COMPLEMENTARIA		
6.4.1	REGISTRO DE LA COMISION ANUAL SOBRE SALDO		
6.4.1.01	REGISTRO DE LA COMISION ANUAL SOBRE SALDO ADMINISTRADO	148,398,325	
7	CUENTAS DE ORDEN (HABER)	189,565,102,316	
7.1.1	RESPONSABILIDAD TITULOS INVERSIONES EN CUSTODIA		
7.1.1.01	Responsabilidad Titulos Inversiones en Custodia	189,416,703,991	
7.2.1	RESPONSABILIDAD POR BONOS DE RECONOCIMIENTO EN		
7.2.1.01	RESPONSABILIDAD POR BONOS DE RECONOCIMIENTO EN CUSTODIA		
7.3.1	RESPONSABILIDAD POR EL REGISTRO DE CONTROL DE LA COMISION		
7.3.1.01	RESPONSABILIDAD POR EL REGISTRO DE CONTROL DE LA COMISION ANUAL COMPLEMENTARIA		
7.4.1	COMISION ANUAL SOBRE SALDO ADMINISTRADO		
7.4.1.01	Comision Anual Sobre Saldo Administrado	148,398,325	

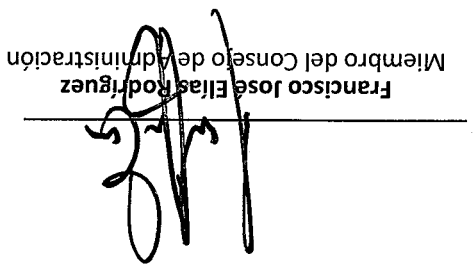
Henry Fuentes  
Vicepresidente Ejecutivo




Jose Rafael Marti  
Vicepresidente de Operaciones



Francisco Jose Elias Rodriguez  
Miembro del Consejo de Administracion



**FONDO DE PENSIONES T-1 AFP RESERVAS**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2024**

CODIGO	DESCRIPCION	RD\$	CUOTAS
--------	-------------	------	--------

10	PATRIMONIO INICIAL DEL FONDO	186,662,072,546	162,340,013,47238600
----	------------------------------	-----------------	----------------------

11	TOTAL AUMENTOS	1,785,415,597	1,553,121,69872807
----	----------------	---------------	--------------------

11.01	Recaudación en Proceso	1,777,015,597	1,545,787,00669516
-------	------------------------	---------------	--------------------

11.01.01	Aportes Obligatorios	888,910,675	774,370,93517322
----------	----------------------	-------------	------------------

11.01.02	Aportes Voluntarios Ordinarios	3,609,491	3,139,46691913
----------	--------------------------------	-----------	----------------

11.01.03	Aportes Voluntarios Extraordinarios	1,789,000	1,558,86799673
----------	-------------------------------------	-----------	----------------

11.01.04	Traspasos Desde Otras AFP	871,917,482	757,327,28854944
----------	---------------------------	-------------	------------------

11.01.05	Traspasos Desde Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	4,039,959	3,515,01181313
----------	--	-----------	----------------

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	Incentivo por Permanencia		
----------	---------------------------	--	--

11.01.99	Otra Recaudación a CCI	6,748,990	5,875,43624351
----------	------------------------	-----------	----------------

11.02	Aportes AFP Garantía de Rentabilidad	8,400,000	7,334,69203291
-------	--------------------------------------	-----------	----------------

11.99	Otros Aumentos		
-------	----------------	--	--

12	TOTAL DISMINUCIONES	756,468,897	657,826,84594351
----	---------------------	-------------	------------------

12.01	Traspasos en Proceso Hacia Otras AFP	457,792,331	398,096,63947920
-------	--------------------------------------	-------------	------------------

12.02	Traspasos en Proceso Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP		
-------	---	--	--

12.03	Beneficios por Pagar	244,201,088	212,299,76870792
-------	----------------------	-------------	------------------

12.03.01	Retiros Programados	3,713,317	3,223,13486365
----------	---------------------	-----------	----------------

12.03.02	Herencias	16,785,114	14,610,56603144
----------	-----------	------------	-----------------

12.03.03	Afilados de Ingreso Tardío	100,947,012	87,878,65201743
----------	----------------------------	-------------	-----------------

12.03.04	Afilados Enfermedad Terminal	2,001,951	1,741,04805546
----------	------------------------------	-----------	----------------

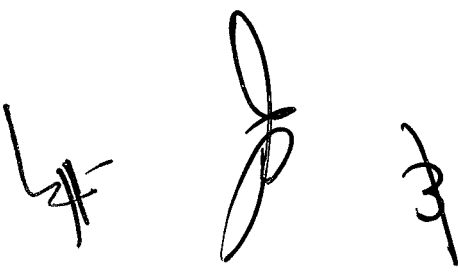
12.03.05	Beneficios por Pagar- Cesantía por Edad Avanzada	120,753,694	104,846,36773994
----------	--	-------------	------------------

12.04	Pagos de Montos Constitutivos - Compañías de Seguros	42,734,373	37,212,11543149
-------	--	------------	-----------------

12.04.01	Pensiones por Sobrevivencia	12,081,910	10,508,32320151
----------	-----------------------------	------------	-----------------

12.04.02	Pensiones por Vejez - Rentas Vitaticias	30,652,463	26,703,792222998
----------	---	------------	------------------

5



**FONDO DE PENSIONES T-1 AFP RESERVAS**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2024**

CODIGO	DESCRIPCION	RD\$	CUOTAS
--------	-------------	------	--------


12.05	Pagos por Recaudación en Exceso a la Tesorería de la Seguridad Social	11,741,105	10,218.32232490
12.06	Rescate de Aportes AFP Garantía de Rentabilidad		
12.99	Otras Disminuciones		

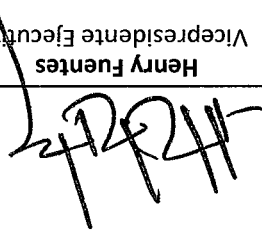
13	<b>RESULTADO NETO DEL FONDO</b>	<u>1,546,669,662</u>	
13.01	Resultado Cartera de Inversiones	1,554,224,784	

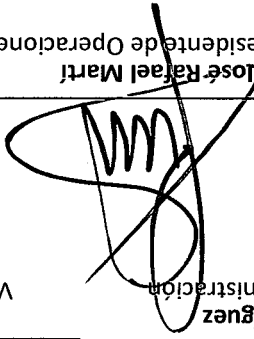
13.02	Intereses sobre Saldos Cuentas Corrientes		
13.03	Resultado Variaciones Tipo de Cambio	140,843,203	

13.04	Comisión Anual Complementaria		
13.05	Comisión Anual Sobre Saldo Administrado	(148,398,325)	

13.99	Otros Resultados del Fondo		
14	<b>PATRIMONIO FINAL DEL FONDO</b>	<u>189,237,688,908</u>	163,235,308.32517100
15	<b>VALOR CUOTA AL CIERRE DE OPERACIONES</b>	1,159,29384916	

Francisco José Elías Rodríguez  
 Miembro del Consejo de Administración  


Henry Fuentes  
 Vicepresidente Ejecutivo  


José Rafael Martí  
 Vicepresidente de Operaciones  







**FONDO DE PENSIONES T-1 AFP RESERVAS**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2024**

CODIGO	DESCRIPCION	RD\$
20	<b>SALDO AL INICIO DEL MES</b>	130,090
21	<b>INGRESOS</b>	15,614,152,075
21.01	Recaudación del Periodo	925,742,026
21.02	Traspasos Netos Desde Otras AFP	375,345,663
21.03	Traspasos Netos Desde Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	4,039,959
21.04	Reintegro de Cargos Bancarios	13,568,330,377
21.05	Ventas o Rescates de Inversiones	667,771,550
21.06	Cortes de Cupón	64,522,500
21.07	Dividendos	8,400,000
21.08	Intereses Percibidos sobre Saldos Cuentas Corrientes	15,613,942,472
22	<b>EGRESOS</b>	15,613,942,472
22.01	Comisión Anual Complementaria - AFP	158,626,918
22.02	Traspasos Netos Hacia Otras AFP	14,989,472,149
22.03	Traspasos Netos Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	11,741,105
22.04	Inversiones Realizadas	274,853,551
22.05	Devolución Recaudación en Exceso	12,081,910
22.06	Cargos Bancarios	156,945,353
22.07	Beneficios Pagados	10,221,486
22.08	Montos Constitutivos Pagados - Compañías de Seguros	339,693
22.09	Comisión Anual Sobre Saldo Administrado - AFP	
22.99	Otros Egresos	
23	<b>SALDO AL FINAL DEL MES</b>	339,693

Henry Fuentes  
Vicepresidente Ejecutivo



Francisco José Elías Rodríguez  
Miembro del Consejo de Administración



José Rafael Martí  
Vicepresidente de Operaciones

