



# FONDO DE PENSIONES T 4 DEL FONDO DE JUBILACIONES Y PENSIONES DEL PERSONAL DEL BANCO CENTRAL

## INDICE ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de noviembre de 2024

	Página (s)
BALANCE GENERAL-----	1-3
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DEL MES-----	4
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO ACUMULADO-----	5
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL MES-----	6
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO ACUMULADO-----	7



**FONDO DE PENSIONES T 4 DEL FONDO DE JUBILACIONES  
Y PENSIONES DEL PERSONAL DEL BANCO CENTRAL**

**BALANCE GENERAL**

**Al 30 de noviembre de 2024**

<b>CODIGO</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>RD\$</b>	<b>CUOTAS</b>
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>28,160,740,610</b>	
<b>1.1</b>	<b>Activo Disponible</b>	<b>346,301</b>	
<b>1.1.1</b>	<b>Bancos</b>	<b>346,301</b>	
1.1.1.01	Banco Recaudación	0	
1.1.1.02	Banco Inversiones	315,814	
1.1.1.03	Banco Pago de Beneficios	10,162	
1.1.1.04	Banco Desembolsos	20,325	
<b>1.1.2</b>	<b>Valores por Depositar</b>	<b>0</b>	
1.1.2.01	Valores por Depositar	0	
<b>1.2</b>	<b>Inversiones</b>	<b>28,160,393,184</b>	
<b>1.2.1</b>	<b>Inversiones - Sector Público</b>	<b>25,346,432,958</b>	
1.2.1.01	Gobierno Central	12,223,241,814	
1.2.1.02	Sector Descentralizado y Autónomo	13,123,191,144	
<b>1.2.2</b>	<b>Inversiones - Entidades de Intermediación Financiera</b>	<b>2,105,769,061</b>	
1.2.2.01	Bancos Múltiples	1,505,322,454	
1.2.2.02	Bancos de Ahorro y Crédito	0	
1.2.2.03	Corporaciones de Crédito	0	
1.2.2.04	Asociaciones de Ahorros y Préstamos	600,446,607	
1.2.2.05	Cooperativas de Ahorro y Crédito	0	
1.2.2.06	Banco Nacional de las Exportaciones	0	
1.2.2.07	Instituto Nacional de la Vivienda	0	
<b>1.2.3</b>	<b>Inversiones - Empresas</b>	<b>708,191,165</b>	
1.2.3.01	Empresas Públicas	0	
1.2.3.02	Empresas Privadas	708,191,165	
<b>1.2.4</b>	<b>Inversiones - Organismos Multilaterales</b>	<b>0</b>	
1.2.4.01	Organismo Multilateral - Banco Mundial (BM)	0	
1.2.4.02	Organismo Multilateral - Banco Interamericano de Desarrollo (BID)	0	
1.2.4.03	Organismo Multilateral - International Financial Corporation (IFC)	0	
1.2.4.04	Organismo Multilateral - Fondo Monetario Internacional (FMI)	0	
1.2.4.05	Organismo Multilateral - Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE)	0	
1.2.4.06	Organismo Multilateral - Corporación Andina de Fomento (CAF)	0	
1.2.4.07	Organismo Multilateral - Banco Asiático de Desarrollo (BASD)	0	
1.2.4.08	Organismo Multilateral - Banco Caribeño de Desarrollo (CDB)	0	
1.2.4.09	Organismo Multilateral - Banco Europeo de la Inversión (BEI)	0	
1.2.4.10	Organismo Multilateral - Corporación Interamericana de Inversiones (CII)	0	
<b>1.2.5</b>	<b>Inversiones - Patrimonio Fideicomitido</b>	<b>0</b>	
1.2.5.01	Valores Emitidos por Fideicomisos de Oferta	0	
<b>1.2.6</b>	<b>Inversiones - Fondos de Inversión</b>	<b>0</b>	
1.2.6.01	Fondos de Inversión - Fondos Cerrados de Inversión	0	
1.2.6.02	Fondos de Inversión - Fondos Mutuos o Abiertos	0	
<b>1.2.7</b>	<b>Inversiones - Patrimonio Separado de Titularización</b>	<b>0</b>	
1.2.7.01	Patrimonio Separado de Titularización de Cartera Hipotecaria	0	
<b>1.2.8</b>	<b>Otras Inversiones</b>	<b>0</b>	
1.2.8.01	Otras Inversiones	0	
<b>1.2.9</b>	<b>Excesos de Inversión</b>	<b>0</b>	
1.2.9.01	Excesos de Inversión - Sector Público	0	
1.2.9.02	Excesos de Inversión - Entidades de Intermediación Financiera	0	
1.2.9.03	Excesos de Inversión - Empresas	0	
1.2.9.04	Excesos de Inversión - Organismos Multilaterales	0	
1.2.9.05	Excesos de Inversión - Patrimonio Fideicomitido	0	
1.2.9.06	Excesos de Inversión - Fondos de Inversión	0	
1.2.9.07	Excesos de Inversión - Patrimonio Separado de Titularización	0	
1.2.9.09	Excesos de Inversión - Otras Inversiones	0	

*[Handwritten signatures and initials in blue ink]*



**FONDO DE PENSIONES T 4 DEL FONDO DE JUBILACIONES  
Y PENSIONES DEL PERSONAL DEL BANCO CENTRAL**

**BALANCE GENERAL**

**Al 30 de noviembre de 2024**

CODIGO	DESCRIPCION	RDS	CUOTAS
<b>1.3</b>	<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>1,125</b>	
<b>1.3.1</b>	<b>Cuentas por Cobrar - AFP</b>	<b>1,125</b>	
1.3.1.01	Cargos Bancarios por Cobrar - AFP	1,125	
<b>1.3.2</b>	<b>Cuentas por Cobrar - Tesorería de la Seguridad Social</b>	<b>0</b>	
1.3.2.01	Recaudación en Defecto por Cobrar - Tesorería de la Seguridad Social	0	
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>28,160,740,610</b>	
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>	<b>15,628,795</b>	
<b>2.1</b>	<b>Cuentas por Pagar</b>	<b>15,628,795</b>	
<b>2.1.1</b>	<b>Cuenta por Pagar - AFP</b>	<b>15,628,795</b>	
2.1.1.01	Cargos Bancarios por Pagar - AFP	0	
2.1.1.02	Comisión Anual Complementaria por Pagar - AFP	0	
2.1.1.03	Comisión Anual Sobre Saldo Administrado por Pagar - AFP	15,628,795	
<b>2.1.2</b>	<b>Cuentas por Pagar - Tesorería de la Seguridad Social</b>	<b>0</b>	
2.1.2.01	Recaudación en Exceso por Pagar - Tesorería de la Seguridad Social	0	
<b>2.2</b>	<b>Trasposos</b>	<b>0</b>	
<b>2.2.1</b>	<b>Trasposos Entre AFP</b>	<b>0</b>	
2.2.1.01	Trasposos Hacia Otras AFP	0	
<b>2.2.2</b>	<b>Trasposos Entre Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP</b>	<b>0</b>	
2.2.2.01	Trasposos Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	0	
<b>2.3</b>	<b>Beneficios</b>	<b>0</b>	
<b>2.3.1</b>	<b>Beneficios por Pagar</b>	<b>0</b>	
2.3.1.01	Beneficios por Pagar	0	
2.3.1.02	Montos Constitutivos por Pagar - Compañías de Seguros	0	
2.3.1.03	Beneficios por Pagar - Afiliados de Ingreso Tardío	0	
2.3.1.04	Beneficios por Pagar - Afiliados Enfermedad Terminal	0	
2.3.1.05	Beneficios por Pagar - Cesantía por Edad Avanzada	0	
<b>2.4</b>	<b>Otros Pasivos</b>	<b>0</b>	
<b>2.4.1</b>	<b>Pasivos Transitorios</b>	<b>0</b>	
2.4.1.01	Recaudación del Día	0	
2.4.1.02	Provisión	0	
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>15,628,795</b>	
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>28,145,111,815</b>	<b>30,209,758.72946349</b>
<b>3.1</b>	<b>Recaudación en Proceso</b>	<b>2,065,337</b>	<b>2,216.84406179</b>
<b>3.1.1</b>	<b>Recaudación en Proceso de Acreditación en Cuentas</b>	<b>2,065,337</b>	<b>2,216.84406179</b>
3.1.1.01	Recaudación en Proceso de Acreditación en Cuentas del Fondo de Pensiones de Reparto BC	2,065,337	2,216.84406179
<b>3.2</b>	<b>Fondo de Pensiones de Reparto Individualizado</b>	<b>27,409,015,486</b>	<b>29,419,664.42682418</b>
<b>3.2.1</b>	<b>Cuentas Personales</b>	<b>1,713,556,982</b>	<b>1,839,258.74345660</b>
3.2.1.01	Cuentas Personales del Fondo de Pensiones de Reparto BC	1,713,556,982	1,839,258.74345660
<b>3.2.2</b>	<b>Cuentas de los Empleadores de los Fondos de Pensiones de Reparto</b>	<b>6,700,653,835</b>	<b>7,192,195.11483015</b>
3.2.2.01	Cuenta del Empleador del Fondo de Pensiones de Reparto BC	6,700,653,835	7,192,195.11483015
<b>3.2.3</b>	<b>Montos Constitutivos Para el Pago de Beneficios Definidos</b>	<b>18,994,804,669</b>	<b>20,388,210.56853743</b>
3.2.3.01	Montos Constitutivos Para el Pago de Beneficios Definidos del Fondo de Pensiones de Reparto BC	18,994,804,669	20,388,210.56853743
<b>3.3</b>	<b>Trasposos en Proceso</b>	<b>0</b>	<b>0.00000000</b>
<b>3.3.1</b>	<b>Trasposos en Proceso Entre AFP</b>	<b>0</b>	<b>0.00000000</b>
3.3.1.01	Trasposos en Proceso Hacia Otras AFP	0	0.00000000
<b>3.3.2</b>	<b>Trasposos en Proceso Entre Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP</b>	<b>0</b>	<b>0.00000000</b>
3.3.2.01	Trasposos en Proceso Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	0	0.00000000

*Handwritten signatures and initials in blue ink.*



**FONDO DE PENSIONES T 4 DEL FONDO DE JUBILACIONES  
Y PENSIONES DEL PERSONAL DEL BANCO CENTRAL  
BALANCE GENERAL**

Al 30 de noviembre de 2024

CODIGO	DESCRIPCION	RD\$	CUOTAS
3.4	<b>Garantía de Rentabilidad</b>	297,936,911	319,792.73201276
3.4.1	<b>Garantía de Rentabilidad</b>	297,936,911	319,792.73201276
3.4.1.01	Garantía de Rentabilidad	297,936,911	319,792.73201276
3.5	<b>Reserva de Fluctuación de Rentabilidad</b>	436,094,081	468,084.72656476
3.5.1	<b>Reserva de Fluctuación de Rentabilidad</b>	436,094,081	468,084.72656476
3.5.1.01	Reserva de Fluctuación de Rentabilidad	436,094,081	468,084.72656476
3.6	<b>Resultado del Fondo</b>	0	0.00000000
3.6.1	<b>Resultado del Fondo</b>	0	0.00000000
3.6.1.01	Resultado Neto del Fondo	0	0.00000000
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>28,145,111,815</b>	<b>30,209,758.72946349</b>
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>28,160,740,610</b>	
6	<b>CUENTAS DE ORDEN (DEBE)</b>	<b>26,561,837,289</b>	
6.1	<b>Títulos de Inversiones en Custodia</b>	<b>26,546,208,494</b>	
6.1.1	<b>Títulos de Inversiones en Custodia</b>	<b>26,546,208,494</b>	
6.1.1.01	Títulos de Inversiones en Custodia	26,546,208,494	
6.2	<b>Bonos de Reconocimientos en Custodia</b>	0	
6.2.1	<b>Bonos de Reconocimientos en Custodia</b>	0	
6.2.1.01	Bonos de Reconocimientos en Custodia	0	
6.3	<b>Registro Control de la Comisión Anual Complementaria</b>	0	
6.3.1	<b>Registro Control de la Comisión Anual Complementaria</b>	0	
6.3.1.01	Registro Control de la Comisión Anual Complementaria	0	
6.4	<b>Registro de Control de la Comisión Anual Sobre Saldo Administrado</b>	<b>15,628,795</b>	
6.4.1	<b>Registro de Control de la Comisión Anual Sobre Saldo Administrado</b>	<b>15,628,795</b>	
6.4.1.01	Registro de Control de la Comisión Anual Sobre Saldo Administrado	15,628,795	
7	<b>CUENTAS DE ORDEN (HABER)</b>	<b>26,561,837,289</b>	
7.1	<b>Responsabilidad de Títulos de Inversiones en Custodia</b>	<b>26,546,208,494</b>	
7.1.1	<b>Responsabilidad de Títulos de Inversiones en Custodia</b>	<b>26,546,208,494</b>	
7.1.1.01	Responsabilidad de Títulos de Inversiones en Custodia	26,546,208,494	
7.2	<b>Responsabilidad por Bonos de Reconocimiento en Custodia</b>	0	
7.2.1	<b>Responsabilidad por Bonos de Reconocimiento en Custodia</b>	0	
7.2.1.01	Responsabilidad por Bonos de Reconocimiento en Custodia	0	
7.3	<b>Responsabilidad por el Registro de Control de la Comisión Anual Complementaria</b>	0	
7.3.1	<b>Responsabilidad por el Registro de Control de la Comisión Anual Complementaria</b>	0	
7.3.1.01	Responsabilidad por el Registro de Control de la Comisión Anual Complementaria	0	
7.4	<b>Responsabilidad por el Registro de Control de la Comisión Anual Sobre Saldo Administrado</b>	<b>15,628,795</b>	
7.4.1	<b>Responsabilidad por el Registro de Control de la Comisión Anual Sobre Saldo Administrado</b>	<b>15,628,795</b>	
7.4.1.01	Responsabilidad por el Registro de Control de la Comisión Anual Sobre Saldo Administrado	15,628,795	

*Carolina Ramos de Marranzini*  
**Carolina Ramos de Marranzini**  
 Directora Ejecutiva  
 Secretaria del Comité Administrativo

*Nixon David Rodriguez*  
**Nixon David Rodriguez**  
 Consultor Técnico

*Noelia Ferreras*  
**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**

Del mes de noviembre de 2024

ITEM	DESCRIPCION	RD\$	CUOTAS
10	<b>PATRIMONIO INICIAL DEL FONDO</b>	<b>28,077,223,188</b>	<b>30,368,472.04832381</b>
11	<b>TOTAL AUMENTOS</b>	<b>11,746,862</b>	<b>12,685.79905068</b>
11.01	<b>Recaudación en Proceso</b>	<b>11,746,862</b>	<b>12,685.79905068</b>
11.01.01	Aportes Obligatorios	3,983,333	4,306.81559656
11.01.02	Aportes Voluntarios por Reglamento Interno de los Fondos de Pensiones de Reparto	5,658,625	6,118.76369276
11.01.03	Aportes Voluntarios Ordinarios	0	0.00000000
11.01.04	Aportes Voluntarios Extraordinarios	0	0.00000000
11.01.05	Aportes Regularizadores de los Empleadores de los Fondos	2,064,775	2,216.84406179
11.01.06	Aportes Regularizadores AFP al Fondo	0	0.00000000
11.01.07	Bonos de Reconocimientos	0	0.00000000
11.01.99	Otra Recaudación a Cuentas	40,129	43.37569957
11.02	<b>Aportes AFP Garantía de Rentabilidad</b>	<b>0</b>	<b>0.00000000</b>
11.99	<b>Otros Aumentos</b>	<b>0</b>	<b>0.00000000</b>
12	<b>TOTAL DISMINUCIONES</b>	<b>159,596,903</b>	<b>171,399.11791100</b>
12.01	<b>Trasposos en Proceso Hacia Otras AFP</b>	<b>0</b>	<b>0.00000000</b>
12.02	<b>Trasposos en Proceso Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP</b>	<b>0</b>	<b>0.00000000</b>
12.03	<b>Beneficios por Pagar</b>	<b>159,596,903</b>	<b>171,399.11791100</b>
12.03.01	Retiros Programados	159,596,903	171,399.11791100
12.03.02	Herencias	0	0.00000000
12.03.03	Otros Beneficios	0	0.00000000
12.04	<b>Pagos de Montos Constitutivos - Compañías de Seguros</b>	<b>0</b>	<b>0.00000000</b>
12.04.01	Pensiones por Supervivencia	0	0.00000000
12.05	<b>Pagos por Recaudación en Exceso a la Tesorería de la Seguridad Social</b>	<b>0</b>	<b>0.00000000</b>
12.06	<b>Rescate de Aportes AFP Garantía de Rentabilidad</b>	<b>0</b>	<b>0.00000000</b>
12.99	<b>Otras Disminuciones</b>	<b>0</b>	<b>0.00000000</b>
13	<b>RESULTADO NETO DEL FONDO</b>	<b>215,738,668</b>	
13.01	Resultado Cartera de Inversiones	215,102,044	
13.02	Intereses Sobre Saldos Cuentas Corrientes	0	
13.03	Resultado Variaciones Tipo de Cambio	16,265,419	
13.04	Comisión Anual Complementaria	0	
13.05	Comisión Anual Sobre Saldo Administrado	(15,628,795)	
13.99	Otros Resultados del Fondo	0	
14	<b>PATRIMONIO FINAL DEL FONDO</b>	<b>28,145,111,815</b>	<b>30,209,758.72946349</b>
15	<b>VALOR CUOTA AL CIERRE DE OPERACIONES</b>	<b>931.65629249</b>	

*Carolina Ramos de Marranzini*  
**Carolina Ramos de Marranzini**  
 Directora Ejecutiva  
 Secretaria del Comité Administrativo

*Nixon David Rodríguez*  
**Nixon David Rodríguez**  
 Consultor Técnico

*Noelia Ferreras*  
**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**

**Al 30 de noviembre de 2024**

ITEM	DESCRIPCION	RD\$	CUOTAS
10	<b>PATRIMONIO INICIAL DEL FONDO</b>	<b>26,919,954,501</b>	<b>31,614,332.13644292</b>
11	<b>TOTAL AUMENTOS</b>	<b>471,486,641</b>	<b>538,109.14164232</b>
11.01	<b>Recaudación en Proceso</b>	<b>471,457,843</b>	<b>538,075.96273875</b>
11.01.01	Aportes Obligatorios	44,692,147	50,325.91940106
11.01.02	Aportes Voluntarios por Reglamento Interno de los Fondos de Pensiones de Reparto	132,876,809	149,714.89180591
11.01.03	Aportes Voluntarios Ordinarios	0	0.00000000
11.01.04	Aportes Voluntarios Extraordinarios	0	0.00000000
11.01.05	Aportes Regularizadores de los Empleadores de los Fondos	218,533,423	250,408.41719286
11.01.06	Aportes Regularizadores AFP al Fondo	75,000,000	87,228.20870789
11.01.07	Bonos de Reconocimientos	0	0.00000000
11.01.99	Otra Recaudación a Cuentas	355,464	398.52563103
11.02	<b>Aportes AFP Garantía de Rentabilidad</b>	<b>0</b>	<b>0.00000000</b>
11.99	<b>Otros Aumentos</b>	<b>28,798</b>	<b>33.17890357</b>
12	<b>TOTAL DISMINUCIONES</b>	<b>1,737,224,681</b>	<b>1,942,682.54862175</b>
12.01	<b>Trasposos en Proceso Hacia Otras AFP</b>	<b>0</b>	<b>0.00000000</b>
12.02	<b>Trasposos en Proceso Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP</b>	<b>0</b>	<b>0.00000000</b>
12.03	<b>Beneficios por Pagar</b>	<b>1,737,224,681</b>	<b>1,942,682.54862175</b>
12.03.01	Retiros Programados	1,737,224,681	1,942,682.54862175
12.03.02	Herencias	0	0.00000000
12.03.03	Otros Beneficios	0	0.00000000
12.04	<b>Pagos de Montos Constitutivos - Compañías de Seguros</b>	<b>0</b>	<b>0.00000000</b>
12.04.01	Pensiones por Supervivencia	0	0.00000000
12.05	<b>Pagos por Recaudación en Exceso a la Tesorería de la Seguridad Social</b>	<b>0</b>	<b>0.00000000</b>
12.06	<b>Rescate de Aportes AFP Garantía de Rentabilidad</b>	<b>0</b>	<b>0.00000000</b>
12.99	<b>Otras Disminuciones</b>	<b>0</b>	<b>0.00000000</b>
13	<b>RESULTADO NETO DEL FONDO</b>	<b>2,490,895,354</b>	
13.01	Resultado Cartera de Inversiones	2,388,000,882	
13.02	Intereses Sobre Saldos Cuentas Corrientes	68	
13.03	Resultado Variaciones Tipo de Cambio	280,915,131	
13.04	Comisión Anual Complementaria	0	
13.05	Comisión Anual Sobre Saldo Administrado	(178,020,727)	
13.99	Otros Resultados del Fondo	0	
14	<b>PATRIMONIO FINAL DEL FONDO</b>	<b>28,145,111,815</b>	<b>30,209,758.72946349</b>
15	<b>VALOR CUOTA AL CIERRE DE OPERACIONES</b>	<b>931.65629249</b>	

*Carolina Ramos de Marranzini*  
**Carolina Ramos de Marranzini**  
 Directora Ejecutiva  
 Secretaria del Comité Administrativo

*Nixon David Rodríguez*  
**Nixon David Rodríguez**  
 Consultor Técnico

*Noelia Ferreras*  
**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**

**Del mes de noviembre de 2024**

ITEM	DESCRIPCION	RD\$
<b>20</b>	<b>SALDO AL INICIO DEL MES</b>	<b>845,744</b>
<b>21</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>1,582,782,446</b>
21.01	Recaudación del Mes	11,746,862
21.04	Reintegro de Cargos Bancarios	3,547
21.05	Ventas o Rescates de Inversiones	1,462,752,911
21.06	Cortes de Cupón	107,635,529
21.07	Dividendos	0
21.08	Intereses Percibidos Sobre Saldos Cuentas Corrientes	0
21.99	Otros Ingresos	643,597
<b>22</b>	<b>EGRESOS</b>	<b>1,583,281,889</b>
22.01	Comisión Anual Complementaria - AFP	0
22.02	Trasposos Hacia Otras AFP	0
22.03	Trasposos Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	0
22.04	Inversiones Realizadas	1,406,215,341
22.05	Devolución Recaudación en Exceso	0
22.06	Cargos Bancarios	3,547
22.07	Beneficios Pagados	159,596,903
22.08	Montos Constitutivos Pagados - Compañías de Seguros	0
22.09	Comisión Anual Sobre Saldo Administrado - AFP	16,648,388
22.99	Otros Egresos	817,710
<b>23</b>	<b>SALDO AL FINAL DEL MES</b>	<b>346,301</b>

*Carolina Ramos de Marranzini*

**Carolina Ramos de Marranzini**  
Directora Ejecutiva  
Secretaria del Comité Administrativo

*Nixon David Rodríguez*

**Nixon David Rodríguez**  
Consultor Técnico

*Noelia Ferreras*

**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

Al 30 de noviembre de 2024

ITEM	DESCRIPCION	RDS
20	SALDO AL INICIO DEL PERIODO	508,792
21	<b>INGRESOS</b>	<b>14,127,058,356</b>
21.01	Recaudación del Período	471,457,843
21.04	Reintegro de Cargos Bancarios	288,477
21.05	Ventas o Rescates de Inversiones	11,248,201,192
21.06	Cortes de Cupón	2,399,775,421
21.07	Dividendos	0
21.08	Intereses Percibidos Sobre Saldos Cuentas Corrientes	68
21.99	Otros Ingresos	7,335,355
22	<b>EGRESOS</b>	<b>14,127,220,847</b>
22.01	Comisión Anual Complementaria - AFP	0
22.02	Trasposos Hacia Otras AFP	0
22.03	Trasposos Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	0
22.04	Inversiones Realizadas	12,204,862,265
22.05	Devolución Recaudación en Exceso	0
22.06	Cargos Bancarios	288,577
22.07	Beneficios Pagados	1,737,224,681
22.08	Montos Constitutivos Pagados - Compañías de Seguros	0
22.09	Comisión Anual Sobre Saldo Administrado - AFP	177,419,967
22.99	Otros Egresos	7,425,357
23	<b>SALDO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>346,301</b>

Carolina Ramos de Marranzini  
Directora Ejecutiva  
Secretaria del Comité Administrativo

Nixon David Rodríguez  
Consultor Técnico

Noelia Ferreras  
Contador General

