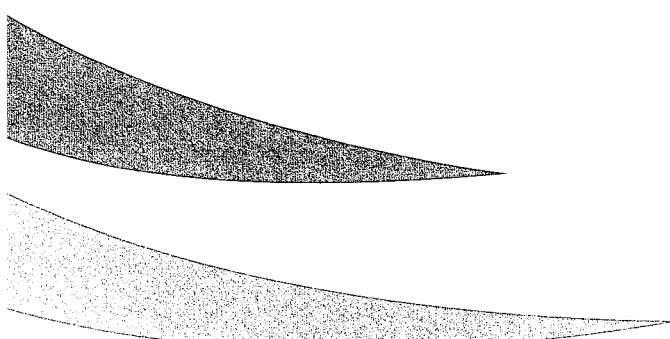


Fondos de Pensiones T-4 AFP Reservas

Estados Financieros

Mensuales

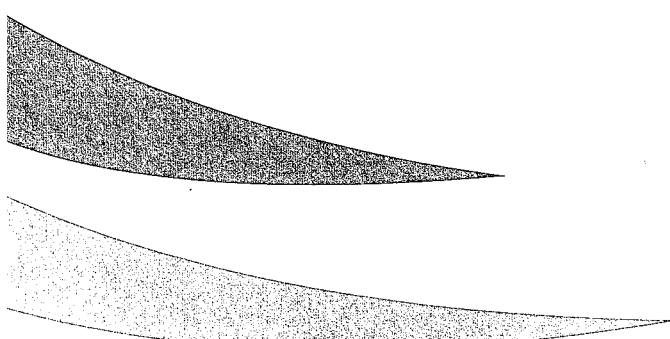
Al 30 de noviembre del 2024



CONTENIDO

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

Página



FONDO DE PENSIONES T-4 AFP RESERVAS
BALANCE GENERAL
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2024

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

| | | |
|----------|---------------|-----------------------|
| 1 | ACTIVO | 21,512,798,310 |
|----------|---------------|-----------------------|

| | | |
|--------------|---------------|----------------|
| 1.1.1 | BANCOS | 285,923 |
|--------------|---------------|----------------|

| | | |
|----------|--------------------------|---------|
| 1.1.1.01 | Banco Recaudación | |
| 1.1.1.02 | Banco Inversiones | |
| 1.1.1.03 | Banco Pago de Beneficios | 285,923 |
| 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 | 15,628,077,611 |
|--------------|-------------------------------------|-----------------------|

| | | |
|----------|-----------------------------------|----------------|
| 1.2.1.01 | Gobierno Central | 13,382,368,464 |
| 1.2.1.02 | Sector Descentralizado y Autónomo | 2,245,709,147 |

| | | |
|--------------|---|----------------------|
| 1.2.2 | INVERSIONES - ENTIDADES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 1,384,073,423 |
|--------------|---|----------------------|

| | | |
|----------|--|-------------|
| 1.2.2.01 | Bancos Múltiples | 769,764,392 |
| 1.2.2.02 | Bancos de Ahorro y Crédito | 78,186,081 |
| 1.2.2.03 | Corporaciones de Crédito | |
| 1.2.2.04 | Asociaciones de Ahorros y Prestamos | |
| 1.2.2.05 | Cooperativas de Ahorros y Crédito | 536,122,950 |
| 1.2.2.06 | Instituto Nacional de la Vivienda | |
| 1.2.2.07 | Banco Nacional Formento de la Vivienda y la Producción | |

| | | |
|--------------|-------------------------------|--------------------|
| 1.2.3 | INVERSIONES - EMPRESAS | 135,626,666 |
|--------------|-------------------------------|--------------------|

| | | |
|----------|-------------------|-------------|
| 1.2.3.01 | Empresas Públicas | |
| 1.2.3.02 | Empresas Privadas | 135,626,666 |

| | | |
|--------------|--|--|
| 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 Economica | |
| 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 | 109,508,420 |
|--------------|---|--------------------|

| | | |
|----------|--|-------------|
| 1.2.5.01 | Patrimonio Fideicomitido de Oferta Pública | 109,508,420 |
|----------|--|-------------|

| | | |
|--------------|--|----------------------|
| 1.2.6 | Inversiones-Fondos de Inversión | 4,255,226,267 |
|--------------|--|----------------------|

| | | |
|----------|--|---------------|
| 1.2.6.01 | Fondos de Inversión-Fondos cerrados de Inversión | 4,255,226,267 |
| 1.2.6.02 | Fondos de Inversión-Fondos Mutuos o Abiertos | |

| | | |
|--------------|--|--|
| 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-4 AFP RESERVAS
BALANCE GENERAL
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2024

| CODIGO DESCRIPCION | R\$ | CUOTAS |
|--------------------|-----|--------|
|--------------------|-----|--------|

| | | | |
|---------------------|--|--|--|
| 1.2.8 | OTRAS INVERSIONES | | |
| 1.2.8.01 | Otras Inversiones | | |
| 1.2.9 | EXCESOS DE INVERSION | | |
| 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 | CUENTAS POR COBRAR - AFP | | |
| 1.3.1.01 | Cargos Bancarios por Cobrar - AFP | | |
| 1.3.2 | CUENTAS POR COBRAR - TESORERIA DE LA SEGURIDAD SOCIAL | | |
| 1.3.2.01 | Recaudación en Defecto por Cobrar - Tesorería de la Seguridad Social | | |
| TOTAL ACTIVO | | | |
| 2 | PASIVO | | |
| 2.1.1 | CUENTAS POR PAGAR - AFP | | |
| 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 | | |
| 2.1.2 | CUENTAS POR PAGAR - TESORERIA DE LA SEGURIDAD SOCIAL | | |
| 2.1.2.01 | Recaudación en Exceso por Pagar - Tesorería de la Seguridad Social | | |
| 2.2.1 | TRASPASOS ENTRE AFP | | |
| 2.2.1.01 | Traspasos Hacia Otras AFP | | |
| 2.2.2 | TRASPASOS ENTRE TIPOS DE FONDOS DE PENSIONES DE LA AFP | | |
| 2.2.2.01 | Traspasos Hacia 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 | | |
| 2.4.1 | PASIVOS TRANSITORIOS | | |
| 2.4.1.01 | Recaudación del día | | |
| 2.4.1.02 | Provisión | | |
| TOTAL PASIVO | | | |

| |
|----------------|
| 21,512,798,310 |
| 13,364,461 |
| 13,341,433 |

| |
|------------|
| 23,028 |
| 23,028 |
| 13,364,461 |

FONDO DE PENSIONES T-4 AFP RESERVAS
BALANCE GENERAL
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2024

| CODIGO DESCRIPCION | RD\$ | CUOTAS |
|--------------------|---|----------------------------|
| 3 | PATRIMONIO | 19,483,571.20122390 |
| 3.1.1 | RECAUDACIÓN EN PROCESO DE ACREDITACIÓN EN CUENTA | 21,499,433,849 |
| 3.1.1.01 | Recaudación en Proceso de Acreditación en Cuenta del Plan de Pensiones del Banco de Reservas | |
| 3.2.1 | CUENTAS PERSONALES | 6,265,587.43971771 |
| 3.2.1.01 | Cuentas Personales del Plan de Pensiones del Banco de Reservas | 6,265,587.43971771 |
| 3.2.2 | CUENTAS DEL EMPLEADOR DEL PLAN DE PENSIONES DEL BANCO DE RESERVAS | 14,130,021,462 |
| 3.2.2.01 | Cuenta del Empleador del Plan de Pensiones del Banco de Reservas | 14,130,021,462 |
| 3.2.3 | MONTOS CONSTITUTIVOS PARA EL PAGO DE BENEFICIOS DEFINIDOS | 12,805,140.88027970 |
| 3.2.3.01 | Montos Constitutivos para el pago de los Beneficios Definidos del Plan de Pensiones del Banco de Reservas | 12,805,140.88027970 |
| 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 Entre Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP | |
| 3.4.1 | GARANTÍA DE RENTABILIDAD | 215,122.35368816 |
| 3.4.1.01 | Garantía de Rentabilidad | 215,122.35368816 |
| 3.5.1 | RESERVA DE FLUCTUACIÓN DE RENTABILIDAD | 197,720.52753830 |
| 3.5.1.01 | Reserva de Fluctuación de Rentabilidad | 197,720.52753830 |
| | TOTAL PATRIMONIO | 21,499,433,849 |
| | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 21,512,798,310 |

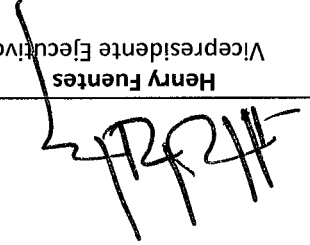


FONDO DE PENSIONES T-4 AFP RESERVAS
BALANCE GENERAL
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2024

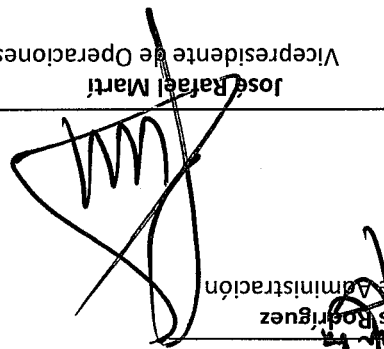
| CODIGO DESCRIPCION | RD\$ | CUOTAS |
|--|---|----------------|
| 6 Cuentas de Orden (Debe) | 21,525,853,820 | |
| 6.1.1 TÍTULOS INVERSIONES EN CUSTODIA | 6.1.1.01 Títulos Inversiones en Custodia | 21,512,512,387 |
| 6.2.1 BONOS DE RECONOCIMIENTO EN CUSTODIA | 6.2.1.01 Bonos de Reconocimiento en Custodia | |
| 6.3.1 REGISTRO DE CONTROL DE LA DE LA COMISIÓN ANUAL COMPLEMENTARIA | 6.3.1.01 Registro de control de la Comisión Anual Complementaria | |
| 6.4.1 REGISTRO DE LA COMISIÓN ANUAL SOBRE SALDO ADMINISTRADO | 6.4.1.01 Registro de la Comisión Anual Sobre Saldo Administrado | 13,341,433 |
| 7 Cuentas de Orden (Haber) | 21,525,853,820 | |
| 7.1.1 RESPONSABILIDAD TÍTULOS INVERSIONES EN CUSTODIA | 7.1.1.01 Responsabilidad Títulos Inversiones en Custodia | 21,512,512,387 |
| 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 COMISIÓN ANUAL SOBRE SALDO ADMINISTRADO | 7.4.1.01 Comisión Anual Sobre Saldo Administrado | 13,341,433 |



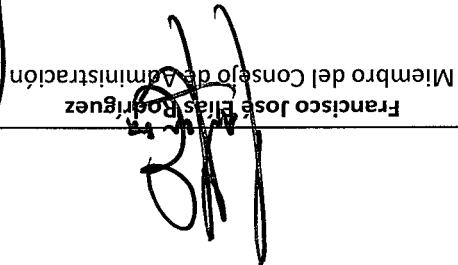
Henry Fuentes
Vicepresidente Ejecutivo



Jose Rafael Marti
Vicepresidente de Operaciones



Francisco José Elias Rodriguez
Miembro del Consejo de Administración



FONDO DE PENSIONES T-4 AFP RESERVAS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2024

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

| | | | |
|----|------------------------------|----------------|---------------------|
| 10 | PATRIMONIO INICIAL DEL FONDO | 21,543,345,975 | 19,630,380,19398580 |
|----|------------------------------|----------------|---------------------|

| | | | |
|----|----------------|------------|-----------------|
| 11 | TOTAL AUMENTOS | 90,826,104 | 82,622,43337477 |
|----|----------------|------------|-----------------|

| | | | |
|-------|------------------------|------------|-----------------|
| 11.01 | Recaudación en Proceso | 90,826,104 | 82,622,43337477 |
|-------|------------------------|------------|-----------------|

| | | | |
|----------|----------------------|------------|-----------------|
| 11.01.01 | Aportes Obligatorios | 12,629,650 | 11,497,20186275 |
|----------|----------------------|------------|-----------------|

| | | | |
|----------|--|--|--|
| 11.01.02 | Aportes Voluntarios por Reglamento Interno del Plan de Pensiones del Banco de Reservas | | |
|----------|--|--|--|

| | | | |
|----------|--------------------------------|------------|----------------|
| 11.01.03 | Aportes Voluntarios Ordinarios | 10,292,019 | 9,369,53654075 |
|----------|--------------------------------|------------|----------------|

| | | | |
|----------|-------------------------------------|--|--|
| 11.01.04 | Aportes Voluntarios Extraordinarios | | |
|----------|-------------------------------------|--|--|

| | | | |
|----------|--|------------|-----------------|
| 11.01.05 | Aportes Regularizadores de los Empleadores de los Fondos | 67,898,269 | 61,750,08224164 |
|----------|--|------------|-----------------|

| | | | |
|----------|--------------------------------------|--|--|
| 11.01.06 | Aportes Regularizadores AFP al Fondo | | |
|----------|--------------------------------------|--|--|

| | | | |
|----------|-------------------------|--|--|
| 11.01.07 | Bonos de Reconocimiento | | |
|----------|-------------------------|--|--|

| | | | |
|----------|----------------------------|--|--|
| 11.01.09 | Incentivos por Permanencia | | |
|----------|----------------------------|--|--|

| | | | |
|----------|----------------------------|-------|------------|
| 11.01.99 | Otra Recaudación a Cuentas | 6,166 | 5,61272963 |
|----------|----------------------------|-------|------------|

| | | | |
|-------|--------------------------------------|--|--|
| 11.02 | Aportes AFP Garantía de Rentabilidad | | |
|-------|--------------------------------------|--|--|

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

| | | | |
|----|---------------------|-------------|------------------|
| 12 | TOTAL DISMINUCIONES | 252,717,802 | 229,431,42613672 |
|----|---------------------|-------------|------------------|

| | | | |
|-------|--------------------------------------|--|--|
| 12.01 | Traspasos en Proceso Hacia Otras AFP | | |
|-------|--------------------------------------|--|--|

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

| | | | |
|-------|----------------------|-------------|------------------|
| 12.03 | Beneficios por Pagar | 248,945,442 | 225,997,15410751 |
|-------|----------------------|-------------|------------------|

| | | | |
|----------|---------------------|-------------|------------------|
| 12.03.01 | Retiros Programados | 248,945,442 | 225,997,15410751 |
|----------|---------------------|-------------|------------------|

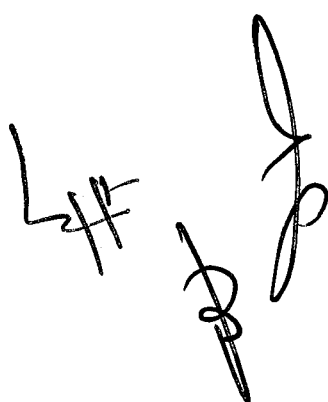
| | | | |
|----------|-----------|--|--|
| 12.03.02 | Herencias | | |
|----------|-----------|--|--|

| | | | |
|----------|----------------------------|--|--|
| 12.03.03 | Otros Beneficios por pagar | | |
|----------|----------------------------|--|--|

| | | | |
|-------|--|-----------|----------------|
| 12.04 | Pagos de Montos Constitutivos - Compañías de Seguros | 3,772,360 | 3,434,27202921 |
|-------|--|-----------|----------------|

| | | | |
|----------|-----------------------------|-----------|----------------|
| 12.04.01 | Pensiones por Sobrevivencia | 3,772,360 | 3,434,27202921 |
|----------|-----------------------------|-----------|----------------|

| | | | |
|-------|---|--|--|
| 12.05 | Pagos por Recaudación en Exceso a la Tesorería de la Seguridad Social | | |
|-------|---|--|--|

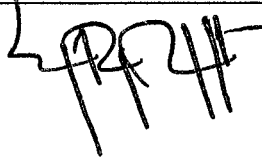


FONDO DE PENSIONES T-4 AFP RESERVAS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2024

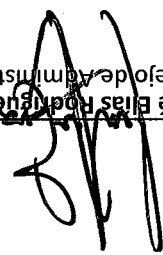
| CODIGO | DESCRIPCION | RD\$ | CUOTAS |
|--------|-------------|------|--------|
|--------|-------------|------|--------|

| | | | |
|-------|---|-----------------|---------------------|
| 12.06 | Rescate de Aportes AFP Garantía de Rentabilidad | | |
| 12.99 | Otras Disminuciones | | |
| 13 | RESULTADO NETO DEL FONDO | 117,979,572 | |
| 13.01 | Resultado Cartera de Inversiones | 125,656,123 | |
| 13.02 | Intereses sobre Saldos Cuentas Corrientes | | |
| 13.03 | Resultado Variaciones Tipo de Cambio | 5,664,882 | |
| 13.04 | Comisión Anual Complementaria | | |
| 13.05 | Comisión Anual Sobre Saldo Administrado | (13,341,433) | |
| 13.99 | Otros Resultados del Fondo | | |
| 14 | PATRIMONIO FINAL DEL FONDO | 21,499,433,849 | 19,483,571,20122390 |
| 15 | VALOR CUOTA AL CIERRE DE OPERACIONES | 1,103,464,74103 | |

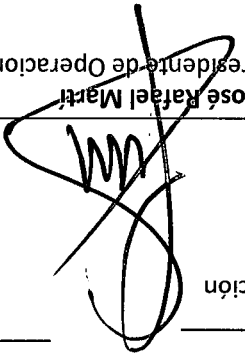
Henry Fuentes
Vicepresidente Ejecutivo



Francisco José Elias Rodríguez
Miembro del Consejo de Administración



José Rafael Martí
Vicepresidente de Operaciones




FONDO DE PENSIONES T-4 AFP RESERVAS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2024

| CODIGO | DESCRIPCION | RDS |
|--------|--|---------------|
| 20 | SALDO AL INICIO DEL MES | 177,117 |
| 21 | INGRESOS | 1,837,687,714 |
| 21.01 | Recaudación del Mes | 73,708,868 |
| 21.04 | Reintegro de Cargos Bancarios | |
| 21.05 | Ventas o Rescates de Inversiones | 1,735,654,420 |
| 21.06 | Cortes de Cupón | 28,324,426 |
| 21.07 | Dividendos | |
| 21.08 | Intereses Percibidos sobre Saldos Cuentas Corrientes | |
| 21.99 | Otros Ingresos | |
| 22 | EGRESOS | 1,837,578,908 |
| 22.01 | Comisión Anual Complementaria - AFP | |
| 22.02 | Traspasos Hacia Otras AFP | |
| 22.03 | Traspasos Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP | |
| 22.04 | Inversiones Realizadas | 1,560,944,340 |
| 22.05 | Devolución de Recaudación en Exceso | |
| 22.06 | Cargos Bancarios | |
| 22.07 | Beneficios Pagados | 248,945,442 |
| 22.08 | Montos Constitutivos Pagados - Compañías de Seguros | 3,772,360 |
| 22.09 | Comisión Anual Sobre Saldo Administrado - AFP | 14,218,208 |
| 22.99 | Otros Egresos | 9,698,558 |
| 23 | SALDO AL FINAL DEL MES | 285,923 |

Francisco José Elias Rodríguez
Membro del Consejo de Administración

Henry Fuentes
Vicepresidente Ejecutivo

José Rafael Martí
Vicepresidente de Operaciones

