



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

INDICE ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de octubre 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 31 de octubre de 2024

CODIGO	DESCRIPCION	RD\$	CUOTAS
1	ACTIVO	28,093,871,576	
1.1	Activo Disponible	62,254,410	
1.1.1	Bancos	845,744	
1.1.1.01	Banco Recaudación	0	
1.1.1.02	Banco Inversiones	815,257	
1.1.1.03	Banco Pago de Beneficios	10,162	
1.1.1.04	Banco Desembolsos	20,325	
1.1.2	Valores por Depositar	61,408,666	
1.1.2.01	Valores por Depositar	61,408,666	
1.2	Inversiones	28,031,616,041	
1.2.1	Inversiones - Sector Público	25,725,306,733	
1.2.1.01	Gobierno Central	12,082,139,855	
1.2.1.02	Sector Descentralizado y Autónomo	13,643,166,878	
1.2.2	Inversiones - Entidades de Intermediación Financiera	1,589,884,318	
1.2.2.01	Bancos Múltiples	983,338,938	
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	606,545,380	
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	
1.2.3	Inversiones - Empresas	716,424,990	
1.2.3.01	Empresas Públicas	0	
1.2.3.02	Empresas Privadas	716,424,990	
1.2.4	Inversiones - Organismos Multilaterales	0	
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	
1.2.5	Inversiones - Patrimonio Fideicomitido	0	
1.2.5.01	Valores Emitidos por Fideicomisos de Oferta	0	
1.2.6	Inversiones - Fondos de Inversión	0	
1.2.6.01	Fondos de Inversión - Fondos Cerrados de Inversión	0	
1.2.6.02	Fondos de Inversión - Fondos Mutuos o Abiertos	0	
1.2.7	Inversiones - Patrimonio Separado de Titularización	0	
1.2.7.01	Patrimonio Separado de Titularización de Cartera Hipotecaria	0	
1.2.8	Otras Inversiones	0	
1.2.8.01	Otras Inversiones	0	
1.2.9	Excesos de Inversión	0	
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, including 'CML' and 'RZ'.



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

BALANCE GENERAL

Al 31 de octubre de 2024

CODIGO	DESCRIPCION	RD\$	CUOTAS
1.3	Cuentas por Cobrar	1,125	
1.3.1	Cuentas por Cobrar - AFP	1,125	
1.3.1.01	Cargos Bancarios por Cobrar - AFP	1,125	
1.3.2	Cuentas por Cobrar - Tesorería de la Seguridad Social	0	
1.3.2.01	Recaudación en Defecto por Cobrar - Tesorería de la Seguridad Social	0	
	TOTAL ACTIVO	28,093,871,576	
2	PASIVO	16,648,388	
2.1	Cuentas por Pagar	16,648,388	
2.1.1	Cuenta por Pagar - AFP	16,648,388	
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	16,648,388	
2.1.2	Cuentas por Pagar - Tesorería de la Seguridad Social	0	
2.1.2.01	Recaudación en Exceso por Pagar - Tesorería de la Seguridad Social	0	
2.2	Trasposos	0	
2.2.1	Trasposos Entre AFP	0	
2.2.1.01	Trasposos Hacia Otras AFP	0	
2.2.2	Trasposos Entre Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	0	
2.2.2.01	Trasposos Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	0	
2.3	Beneficios	0	
2.3.1	Beneficios por Pagar	0	
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	
2.4	Otros Pasivos	0	
2.4.1	Pasivos Transitorios	0	
2.4.1.01	Recaudación del Día	0	
2.4.1.02	Provisión	0	
	TOTAL PASIVO	16,648,388	
3	PATRIMONIO	28,077,223,188	30,368,472.04832381
3.1	Recaudación en Proceso	0	0.00000000
3.1.1	Recaudación en Proceso de Acreditación en Cuentas	0	0.00000000
3.1.1.01	Recaudación en Proceso de Acreditación en Cuentas del Fondo de Pensiones de Reparto BC	0	0.00000000
3.2	Fondo de Pensiones de Reparto Individualizado	27,348,789,725	29,580,594.58974629
3.2.1	Cuentas Personales	1,748,441,094	1,891,123.06975683
3.2.1.01	Cuentas Personales del Fondo de Pensiones de Reparto BC	1,748,441,094	1,891,123.06975683
3.2.2	Cuentas de los Empleadores de los Fondos de Pensiones de Reparto	6,675,968,090	7,220,762.14470231
3.2.2.01	Cuenta del Empleador del Fondo de Pensiones de Reparto BC	6,675,968,090	7,220,762.14470231
3.2.3	Montos Constitutivos Para el Pago de Beneficios Definidos	18,924,380,541	20,468,709.37528715
3.2.3.01	Montos Constitutivos Para el Pago de Beneficios Definidos del Fondo de Pensiones de Reparto BC	18,924,380,541	20,468,709.37528715
3.3	Trasposos en Proceso	0	0.00000000
3.3.1	Trasposos en Proceso Entre AFP	0	0.00000000
3.3.1.01	Trasposos en Proceso Hacia Otras AFP	0	0.00000000
3.3.2	Trasposos en Proceso Entre Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	0	0.00000000
3.3.2.01	Trasposos en Proceso Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	0	0.00000000



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

BALANCE GENERAL

Al 31 de octubre de 2024

CODIGO	DESCRIPCION	RD\$	CUOTAS
3.4	Garantía de Rentabilidad	295,664,922	319,792.73201276
3.4.1	Garantía de Rentabilidad	295,664,922	319,792.73201276
3.4.1.01	Garantía de Rentabilidad	295,664,922	319,792.73201276
3.5	Reserva de Fluctuación de Rentabilidad	432,768,541	468,084.72656476
3.5.1	Reserva de Fluctuación de Rentabilidad	432,768,541	468,084.72656476
3.5.1.01	Reserva de Fluctuación de Rentabilidad	432,768,541	468,084.72656476
3.6	Resultado del Fondo	0	0.00000000
3.6.1	Resultado del Fondo	0	0.00000000
3.6.1.01	Resultado Neto del Fondo	0	0.00000000
	TOTAL PATRIMONIO	28,077,223,188	30,368,472.04832381
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	28,093,871,576	
6	CUENTAS DE ORDEN (DEBE)	26,608,313,645	
6.1	Títulos de Inversiones en Custodia	26,591,665,257	
6.1.1	Títulos de Inversiones en Custodia	26,591,665,257	
6.1.1.01	Títulos de Inversiones en Custodia	26,591,665,257	
6.2	Bonos de Reconocimientos en Custodia	0	
6.2.1	Bonos de Reconocimientos en Custodia	0	
6.2.1.01	Bonos de Reconocimientos en Custodia	0	
6.3	Registro Control de la Comisión Anual Complementaria	0	
6.3.1	Registro Control de la Comisión Anual Complementaria	0	
6.3.1.01	Registro Control de la Comisión Anual Complementaria	0	
6.4	Registro de Control de la Comisión Anual Sobre Saldo Administrado	16,648,388	
6.4.1	Registro de Control de la Comisión Anual Sobre Saldo Administrado	16,648,388	
6.4.1.01	Registro de Control de la Comisión Anual Sobre Saldo Administrado	16,648,388	
7	CUENTAS DE ORDEN (HABER)	26,608,313,645	
7.1	Responsabilidad de Títulos de Inversiones en Custodia	26,591,665,257	
7.1.1	Responsabilidad de Títulos de Inversiones en Custodia	26,591,665,257	
7.1.1.01	Responsabilidad de Títulos de Inversiones en Custodia	26,591,665,257	
7.2	Responsabilidad por Bonos de Reconocimiento en Custodia	0	
7.2.1	Responsabilidad por Bonos de Reconocimiento en Custodia	0	
7.2.1.01	Responsabilidad por Bonos de Reconocimiento en Custodia	0	
7.3	Responsabilidad por el Registro de Control de la Comisión Anual Complementaria	0	
7.3.1	Responsabilidad por el Registro de Control de la Comisión Anual Complementaria	0	
7.3.1.01	Responsabilidad por el Registro de Control de la Comisión Anual Complementaria	0	
7.4	Responsabilidad por el Registro de Control de la Comisión Anual Sobre Saldo Administrado	16,648,388	
7.4.1	Responsabilidad por el Registro de Control de la Comisión Anual Sobre Saldo Administrado	16,648,388	
7.4.1.01	Responsabilidad por el Registro de Control de la Comisión Anual Sobre Saldo Administrado	16,648,388	

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 octubre de 2024

ITEM	DESCRIPCION	RD\$	CUOTAS
10	PATRIMONIO INICIAL DEL FONDO	27,957,898,100	30,507,467.73143601
11	TOTAL AUMENTOS	30,867,563	33,592.04385921
11.01	Recaudación en Proceso	30,867,563	33,592.04385921
11.01.01	Aportes Obligatorios	4,001,917	4,365.34162803
11.01.02	Aportes Voluntarios por Reglamento Interno de los Fondos de Pensiones de Reparto	18,119,131	19,715.91170693
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	8,705,170	9,465.69812607
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	41,345	45.09239818
11.02	Aportes AFP Garantía de Rentabilidad	0	0.00000000
11.99	Otros Aumentos	0	0.00000000
12	TOTAL DISMINUCIONES	159,311,785	172,587.72697141
12.01	Traspasos en Proceso Hacia Otras AFP	0	0.00000000
12.02	Traspasos en Proceso Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	0	0.00000000
12.03	Beneficios por Pagar	159,311,785	172,587.72697141
12.03.01	Retiros Programados	159,311,785	172,587.72697141
12.03.02	Herencias	0	0.00000000
12.03.03	Otros Beneficios	0	0.00000000
12.04	Pagos de Montos Constitutivos - Compañías de Seguros	0	0.00000000
12.04.01	Pensiones por Sobrevivencia	0	0.00000000
12.05	Pagos por Recaudación en Exceso a la Tesorería de la Seguridad Social	0	0.00000000
12.06	Rescate de Aportes AFP Garantía de Rentabilidad	0	0.00000000
12.99	Otras Disminuciones	0	0.00000000
13	RESULTADO NETO DEL FONDO	247,769,310	
13.01	Resultado Cartera de Inversiones	231,003,769	
13.02	Intereses Sobre Saldos Cuentas Corrientes	1	
13.03	Resultado Variaciones Tipo de Cambio	33,413,928	
13.04	Comisión Anual Complementaria	0	
13.05	Comisión Anual Sobre Saldo Administrado	(16,648,388)	
13.99	Otros Resultados del Fondo	0	
14	PATRIMONIO FINAL DEL FONDO	28,077,223,188	30,368,472.04832381
15	VALOR CUOTA AL CIERRE DE OPERACIONES	924.55172402	

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 31 de octubre de 2024

ITEM	DESCRIPCION	RD\$	CUOTAS
10	PATRIMONIO INICIAL DEL FONDO	26,919,954,501	31,614,332.13644292
11	TOTAL AUMENTOS	459,739,779	525,423.34259164
11.01	Recaudación en Proceso	459,710,981	525,390.16368807
11.01.01	Aportes Obligatorios	40,708,814	46,019.10380450
11.01.02	Aportes Voluntarios por Reglamento Interno de los Fondos de Pensiones de Reparto	127,218,185	143,596.12811315
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	216,468,648	248,191.57313107
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	315,334	355.14993146
11.02	Aportes AFP Garantía de Rentabilidad	0	0.00000000
11.99	Otros Aumentos	28,798	33.17890357
12	TOTAL DISMINUCIONES	1,577,627,777	1,771,283.43071075
12.01	Traspasos en Proceso Hacia Otras AFP	0	0.00000000
12.02	Traspasos en Proceso Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	0	0.00000000
12.03	Beneficios por Pagar	1,577,627,777	1,771,283.43071075
12.03.01	Retiros Programados	1,577,627,777	1,771,283.43071075
12.03.02	Herencias	0	0.00000000
12.03.03	Otros Beneficios	0	0.00000000
12.04	Pagos de Montos Constitutivos - Compañías de Seguros	0	0.00000000
12.04.01	Pensiones por Supervivencia	0	0.00000000
12.05	Pagos por Recaudación en Exceso a la Tesorería de la Seguridad Social	0	0.00000000
12.06	Rescate de Aportes AFP Garantía de Rentabilidad	0	0.00000000
12.99	Otras Disminuciones	0	0.00000000
13	RESULTADO NETO DEL FONDO	2,275,156,685	
13.01	Resultado Cartera de Inversiones	2,172,898,837	
13.02	Intereses Sobre Saldos Cuentas Corrientes	68	
13.03	Resultado Variaciones Tipo de Cambio	264,649,712	
13.04	Comisión Anual Complementaria	0	
13.05	Comisión Anual Sobre Saldo Administrado	(162,391,932)	
13.99	Otros Resultados del Fondo	0	
14	PATRIMONIO FINAL DEL FONDO	28,077,223,188	30,368,472.04832381
15	VALOR CUOTA AL CIERRE DE OPERACIONES	924.55172402	

Carolina Ramos de Marranzini

Carolina Ramos de Marranzini
Directora Ejecutiva
Secretaría del Comité Administrativo

Nixon David Rodríguez

Nixon David Rodríguez
Consultor Técnico

Noelía Ferreras

Noelía 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 octubre de 2024

ITEM	DESCRIPCION	RD\$
20	SALDO AL INICIO DEL MES	614,801
21	INGRESOS	1,270,698,651
21.01	Recaudación del Mes	19,701,430
21.04	Reintegro de Cargos Bancarios	2,125
21.05	Ventas o Rescates de Inversiones	1,094,482,831
21.06	Cortes de Cupón	155,702,695
21.07	Dividendos	0
21.08	Intereses Percibidos Sobre Saldos Cuentas Corrientes	1
21.99	Otros Ingresos	809,569
22	EGRESOS	1,270,467,708
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	1,093,757,619
22.05	Devolución Recaudación en Exceso	0
22.06	Cargos Bancarios	2,125
22.07	Beneficios Pagados	159,311,785
22.08	Montos Constitutivos Pagados - Compañías de Seguros	0
22.09	Comisión Anual Sobre Saldo Administrado - AFP	16,594,407
22.99	Otros Egresos	801,772
23	SALDO AL FINAL DEL MES	845,744

Carolina Ramos de Marranzini
Directora Ejecutiva
Secretaria del Comité Administrativo

Nixon David Rodríguez
Consultor Técnico

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 31 de octubre de 2024

ITEM	DESCRIPCION	RD\$
20	SALDO AL INICIO DEL PERIODO	508,792
21	INGRESOS	12,544,275,910
21.01	Recaudación del Período	459,710,981
21.04	Reintegro de Cargos Bancarios	284,930
21.05	Ventas o Rescates de Inversiones	9,785,448,281
21.06	Cortes de Cupón	2,292,139,892
21.07	Dividendos	0
21.08	Intereses Percibidos Sobre Saldos Cuentas Corrientes	68
21.99	Otros Ingresos	6,691,758
22	EGRESOS	12,543,938,958
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	10,798,646,924
22.05	Devolución Recaudación en Exceso	0
22.06	Cargos Bancarios	285,030
22.07	Beneficios Pagados	1,577,627,777
22.08	Montos Constitutivos Pagados - Compañías de Seguros	0
22.09	Comisión Anual Sobre Saldo Administrado - AFP	160,771,579
22.99	Otros Egresos	6,607,648
23	SALDO AL FINAL DEL PERIODO	845,744

Carolina Ramos de Marranzini
Directora Ejecutiva
Secretaria del Comité Administrativo

Nixon David Rodríguez
Consultor Técnico

Noelia Ferreras
Contador General

