



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

CODIGO	DESCRIPCION	RD\$	CUOTAS
1	ACTIVO	28,160,740,610	
1.1	Activo Disponible	346,301	
1.1.1	Bancos	346,301	
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	
1.1.2	Valores por Depositar	0	
1.1.2.01	Valores por Depositar	0	
1.2	Inversiones	28,160,393,184	
1.2.1	Inversiones - Sector Público	25,346,432,958	
1.2.1.01	Gobierno Central	12,223,241,814	
1.2.1.02	Sector Descentralizado y Autónomo	13,123,191,144	
1.2.2	Inversiones - Entidades de Intermediación Financiera	2,105,769,061	
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	
1.2.3	Inversiones - Empresas	708,191,165	
1.2.3.01	Empresas Públicas	0	
1.2.3.02	Empresas Privadas	708,191,165	
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]



**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
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	28,160,740,610	
2	PASIVO	15,628,795	
2.1	Cuentas por Pagar	15,628,795	
2.1.1	Cuenta por Pagar - AFP	15,628,795	
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	
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	15,628,795	
3	PATRIMONIO	28,145,111,815	30,209,758.72946349
3.1	Recaudación en Proceso	2,065,337	2,216.84406179
3.1.1	Recaudación en Proceso de Acreditación en Cuentas	2,065,337	2,216.84406179
3.1.1.01	Recaudación en Proceso de Acreditación en Cuentas del Fondo de Pensiones de Reparto BC	2,065,337	2,216.84406179
3.2	Fondo de Pensiones de Reparto Individualizado	27,409,015,486	29,419,664.42682418
3.2.1	Cuentas Personales	1,713,556,982	1,839,258.74345660
3.2.1.01	Cuentas Personales del Fondo de Pensiones de Reparto BC	1,713,556,982	1,839,258.74345660
3.2.2	Cuentas de los Empleadores de los Fondos de Pensiones de Reparto	6,700,653,835	7,192,195.11483015
3.2.2.01	Cuenta del Empleador del Fondo de Pensiones de Reparto BC	6,700,653,835	7,192,195.11483015
3.2.3	Montos Constitutivos Para el Pago de Beneficios Definidos	18,994,804,669	20,388,210.56853743
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
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

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	Garantía de Rentabilidad	297,936,911	319,792.73201276
3.4.1	Garantía de Rentabilidad	297,936,911	319,792.73201276
3.4.1.01	Garantía de Rentabilidad	297,936,911	319,792.73201276
3.5	Reserva de Fluctuación de Rentabilidad	436,094,081	468,084.72656476
3.5.1	Reserva de Fluctuación de Rentabilidad	436,094,081	468,084.72656476
3.5.1.01	Reserva de Fluctuación de Rentabilidad	436,094,081	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	28,145,111,815	30,209,758.72946349
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	28,160,740,610	
6	CUENTAS DE ORDEN (DEBE)	26,561,837,289	
6.1	Títulos de Inversiones en Custodia	26,546,208,494	
6.1.1	Títulos de Inversiones en Custodia	26,546,208,494	
6.1.1.01	Títulos de Inversiones en Custodia	26,546,208,494	
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	15,628,795	
6.4.1	Registro de Control de la Comisión Anual Sobre Saldo Administrado	15,628,795	
6.4.1.01	Registro de Control de la Comisión Anual Sobre Saldo Administrado	15,628,795	
7	CUENTAS DE ORDEN (HABER)	26,561,837,289	
7.1	Responsabilidad de Títulos de Inversiones en Custodia	26,546,208,494	
7.1.1	Responsabilidad de Títulos de Inversiones en Custodia	26,546,208,494	
7.1.1.01	Responsabilidad de Títulos de Inversiones en Custodia	26,546,208,494	
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	15,628,795	
7.4.1	Responsabilidad por el Registro de Control de la Comisión Anual Sobre Saldo Administrado	15,628,795	
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	PATRIMONIO INICIAL DEL FONDO	28,077,223,188	30,368,472.04832381
11	TOTAL AUMENTOS	11,746,862	12,685.79905068
11.01	Recaudación en Proceso	11,746,862	12,685.79905068
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	Aportes AFP Garantía de Rentabilidad	0	0.00000000
11.99	Otros Aumentos	0	0.00000000
12	TOTAL DISMINUCIONES	159,596,903	171,399.11791100
12.01	Trasposos en Proceso Hacia Otras AFP	0	0.00000000
12.02	Trasposos en Proceso Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	0	0.00000000
12.03	Beneficios por Pagar	159,596,903	171,399.11791100
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	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	215,738,668	
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	PATRIMONIO FINAL DEL FONDO	28,145,111,815	30,209,758.72946349
15	VALOR CUOTA AL CIERRE DE OPERACIONES	931.65629249	


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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 30 de noviembre de 2024

ITEM	DESCRIPCION	RD\$	CUOTAS
10	PATRIMONIO INICIAL DEL FONDO	26,919,954,501	31,614,332.13644292
11	TOTAL AUMENTOS	471,486,641	538,109.14164232
11.01	Recaudación en Proceso	471,457,843	538,075.96273875
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	Aportes AFP Garantía de Rentabilidad	0	0.00000000
11.99	Otros Aumentos	28,798	33.17890357
12	TOTAL DISMINUCIONES	1,737,224,681	1,942,682.54862175
12.01	Trasposos en Proceso Hacia Otras AFP	0	0.00000000
12.02	Trasposos en Proceso Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	0	0.00000000
12.03	Beneficios por Pagar	1,737,224,681	1,942,682.54862175
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	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	2,490,895,354	
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	PATRIMONIO FINAL DEL FONDO	28,145,111,815	30,209,758.72946349
15	VALOR CUOTA AL CIERRE DE OPERACIONES	931.65629249	

Carolina Ramos de Marranzini

Carolina Ramos de Marranzini
Directora Ejecutiva
Secretaría 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\$
20	SALDO AL INICIO DEL MES	845,744
21	INGRESOS	1,582,782,446
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
22	EGRESOS	1,583,281,889
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
23	SALDO AL FINAL DEL MES	346,301

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	INGRESOS	14,127,058,356
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	EGRESOS	14,127,220,847
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	SALDO AL FINAL DEL PERIODO	346,301

Carolina Ramos de Marranzini
Directora Ejecutiva
Secretaria del Comité Administrativo

Nixon David Rodríguez
Consultor Técnico

Noelia Ferreras
Contador General

