

# Fondos de Pensiones T- 1 AFP Reservas

Estados Financieros

Mensuales

Al 30 de abril del 2025



## 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 ABRIL DEL 2025**

<b>CODIGO</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>RD\$</b>	<b>CUOTAS</b>
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>203,617,566,662</b>	
<b>1.1.1</b>	<b>BANCOS</b>	<b>272,917</b>	
1.1.1.01	Banco Recaudación		
1.1.1.02	Banco Inversiones	272,917	
1.1.1.03	Banco Pago de Beneficios		
1.1.1.04	Banco Desembolsos		
<b>1.1.2</b>	<b>VALORES POR DEPOSITAR</b>	<b>185,125,348</b>	
1.1.2.01	Valores por Depositar	185,125,348	
<b>1.2.1</b>	<b>INVERSIONES- SECTOR PÚBLICO</b>	<b>130,598,561,523</b>	
1.2.1.01	Gobierno Central	116,647,949,864	
1.2.1.02	Sector Descentralizado y Autónomo	13,950,611,659	
<b>1.2.2</b>	<b>INVERSIONES -ENTIDADES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>16,809,752,389</b>	
1.2.2.01	Bancos Múltiples	14,740,278,933	
1.2.2.02	Bancos de Ahorros y Créditos		
1.2.2.03	Corporaciones de Crédito		
1.2.2.04	Asociaciones de Ahorros y Préstamos	2,069,473,456	
1.2.2.05	Cooperativas de Ahorro y Crédito		
1.2.2.06	Instituto Nacional de la Vivienda		
1.2.2.07	Banco Nacional Formento de la Vivienda y la Producción		
<b>1.2.3</b>	<b>INVERSIONES - EMPRESAS</b>	<b>4,467,553,963</b>	
1.2.3.01	Empresas Públicas		
1.2.3.02	Empresas Privadas	4,467,553,963	
<b>1.2.4</b>	<b>INVERSIONES-ORGANISMOS MULTILATERALES</b>		
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		
<b>1.2.5</b>	<b>Inversiones-Patrimonios Fideicomitidos</b>	<b>7,047,342,005</b>	
1.2.5.01	Patrimonio Fideicomitado de Oferta Pública	7,047,342,005	
<b>1.2.6</b>	<b>Inversiones-Fondos de Inversión</b>	<b>44,508,958,517</b>	
1.2.6.01	Fondos de Inversión-Fondos cerrados de Inversión	44,508,958,517	
1.2.6.02	Fondos de Inversión-Fondos Mutuos o Abiertos		
<b>1.2.7</b>	<b>Inversiones-Patrimonio Separado de Titulación</b>		
1.2.7.01	Patrimonio Separado de Titulación de Cartera Hipotecaria		

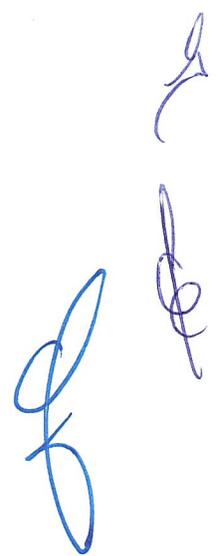


**FONDO DE PENSIONES T-1 AFP RESERVAS**

**BALANCE GENERAL**

**AL 30 ABRIL DEL 2025**

<b>CODIGO</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>RD\$</b>	<b>CUOTAS</b>
<b>1.2.8</b>	<b>OTRAS INVERSIONES</b>		
1.2.8.01	Otras Inversiones		
<b>1.2.9</b>	<b>EXCESOS DE INVERSIÓN</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-Patrominio Separado de Titulación		
1.2.9.08	Excesos de Inversión - Otras Inversiones		
<b>1.3.1</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR - AFP</b>		
1.3.1.01	Cargos Bancarios por Cobrar - AFP		
<b>1.3.2</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR - TESORERÍA DE LA SEGURIDAD SOCIAL</b>		
1.3.2.01	Recaudación en Defecto por Cobrar - Tesorería de la Seguridad Social		
<b>1.3.3</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR - PROCESO DE TRASPASO</b>		
1.3.3.01	Cuentas por Cobrar - Proceso de Traspaso		
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>203,617,566,662</b>	
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>	<b>307,968,330</b>	
<b>2.1.1</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR - AFP</b>	<b>158,449,848</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	158,449,848	
<b>2.1.2</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR - TESORERÍA DE LA SEGURIDAD SOCIAL</b>		
2.1.2.01	Recaudación en Exceso por Pagar - Tesorería de la Seguridad Social		
<b>2.2.1</b>	<b>TRASPASOS ENTRE AFP</b>	<b>143,234,811</b>	
2.2.1.01	Trasposos Hacia Otras AFP	143,234,811	
2.2.1.02	Trasposos Desde Otras AFP		
<b>2.2.2</b>	<b>TRASPASOS ENTRE TIPOS DE FONDOS DE PENSIONES DE LA AFP</b>		
2.2.2.01	Trasposos Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP		
2.2.2.02	Trasposos Desde Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP		
<b>2.3.1</b>	<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		



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

**BALANCE GENERAL**

**AL 30 ABRIL DEL 2025**

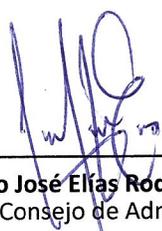
<b>CODIGO</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>RD\$</b>	<b>CUOTAS</b>
<b>2.4.1</b>	<b>PASIVOS TRANSITORIOS</b>	<b>6,283,671</b>	
2.4.1.01	Recaudacion del día	6,283,671	
2.4.1.02	Provisión		
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>307,968,330</b>	
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>203,309,598,332</b>	<b>167,421,461.28059600</b>
<b>3.1.1</b>	<b>RECAUDACIÓN EN PROCESO DE ACREDITACIÓN EN CCI</b>		
3.1.1.01	Recaudación en Proceso de Acreditación en CCI		
<b>3.2.1</b>	<b>CUENTAS DE CAPITALIZACIÓN INDIVIDUAL</b>	<b>201,204,127,767</b>	<b>165,687,647.61868300</b>
3.2.1.01	CCI Régimen Contributivo	201,204,127,767	165,687,647.61868300
<b>3.3.1</b>	<b>TRASPASOS EN PROCESO ENTRE AFP</b>		
3.3.1.01	Trasposos en Proceso Hacia Otras AFP		
<b>3.3.2</b>	<b>TRASPASOS EN PROCESO ENTRE TIPOS DE FONDOS DE PENSIONES DE LA AFP</b>		
3.3.2.01	Trasposos en Proceso Hacia Otros Tipos de Fondo de Pensiones de la AFP		
<b>3.4.1</b>	<b>GARANTÍA DE RENTABILIDAD</b>	<b>2,036,457,065</b>	<b>1,676,982.40051187</b>
3.4.1.01	Garantía de Rentabilidad	2,036,457,065	1,676,982.40051187
<b>3.5.1</b>	<b>RESERVAS DE FLUCTUACIÓN DE RENTABILIDAD</b>	<b>69,013,500</b>	<b>56,831.26140082</b>
3.5.1.01	Reserva de Fluctuación de Rentabilidad	69,013,500	56,831.26140082
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>203,309,598,332</b>	<b>167,421,461.28059600</b>
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>203,617,566,662</b>	

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

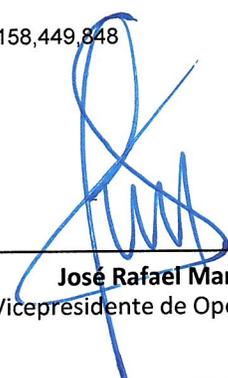
**BALANCE GENERAL**

**AL 30 ABRIL DEL 2025**

<b>CODIGO</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>RD\$</b>	<b>CUOTAS</b>
<b>6</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN (DEBE)</b>	<b>203,590,618,245</b>	
<b>6.1.1</b>	<b>TÍTULOS INVERSIONES EN CUSTODIA</b>		
6.1.1.01	Títulos Inversiones en Custodia	203,432,168,397	
<b>6.2.1</b>	<b>BONOS DE RECONOCIMIENTO EN CUSTODIA</b>		
6.2.1.01	Bonos de Reconocimiento en Custodia		
<b>6.3.1</b>	<b>REGISTRO DE CONTROL DE LA COMISIÓN ANUAL COMPLEMENTARIA</b>		
6.3.1.01	Registro de control de la Comisión Anual Complementaria		
<b>6.4.1</b>	<b>REGISTRO DE LA COMISION ANUAL SOBRE SALDO ADMINISTRADO</b>		
6.4.1.01	Registro de la Comisión Anual Sobre Saldo Administrado	158,449,848	
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN (HABER)</b>	<b>203,590,618,245</b>	
<b>7.1.1</b>	<b>RESPONSABILIDAD TÍTULOS INVERSIONES EN CUSTODIA</b>		
7.1.1.01	Responsabilidad Títulos Inversiones en Custodia	203,432,168,397	
<b>7.2.1</b>	<b>RESPOSABILIDAD POR BONOS DE RECONOCIMIENTO EN CUSTODIA</b>		
7.2.1.01	Responsabilidad por Bonos de Reconocimiento en Custodia		
<b>7.3.1</b>	<b>RESPOSABILIDAD POR EL REGISTRO DE CONTROL DE LA COMISIÓN ANUAL COMPLEMENTARIA</b>		
7.3.1.01	Responsabilidad por el Registro de Control de la Comisión Anual Complementaria		
<b>7.4.1</b>	<b>COMISION ANUAL SOBRE SALDO ADMINISTRADO</b>		
7.4.1.01	Comisión Anual Sobre Saldo Administrado	158,449,848	



**Francisco José Elías Rodríguez**  
Miembro del Consejo de Administración



**José Rafael Martí**  
Vicepresidente de Operaciones

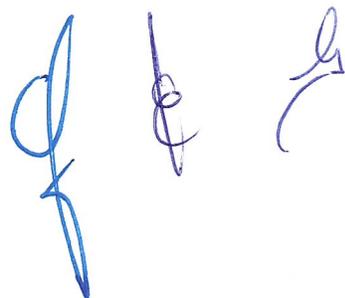


**Grace Pérez**  
Gerente Administrativo y Financiero



**FONDO DE PENSIONES T-1 AFP RESERVAS  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
AL 30 ABRIL DEL 2025**

<b>CODIGO</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>RD\$</b>	<b>CUOTAS</b>
<b>10</b>	<b>PATRIMONIO INICIAL DEL FONDO</b>	<b>201,554,272,073</b>	<b>166,373,426.77093800</b>
<b>11</b>	<b>TOTAL AUMENTOS</b>	<b>2,301,580,803</b>	<b>1,896,920.19622972</b>
<b>11.01</b>	<b>Recaudación en Proceso</b>	<b>2,291,080,803</b>	<b>1,888,269.91223391</b>
11.01.01	Aportes Obligatorios	967,754,092	797,767.04242899
11.01.02	Aportes Voluntarios Ordinarios	3,590,076	2,961.30487585
11.01.03	Aportes Voluntarios Extraordinarios	2,210,330	1,820.93213709
11.01.04	Traspasos Desde Otras AFP	1,300,680,117	1,071,832.97731196
11.01.05	Traspasos Desde Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	9,429,745	7,774.20328791
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	7,416,443	6,113.45219211
<b>11.02</b>	<b>Aportes AFP Garantía de Rentabilidad</b>	<b>10,500,000</b>	<b>8,650.28399581</b>
<b>11.99</b>	<b>Otros Aumentos</b>		
<b>12</b>	<b>TOTAL DISMINUCIONES</b>	<b>1,030,258,767</b>	<b>848,885.68657221</b>
<b>12.01</b>	<b>Traspasos en Proceso Hacia Otras AFP</b>	<b>692,298,008</b>	<b>570,527.95317915</b>
<b>12.02</b>	<b>Traspasos en Proceso Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP</b>		
<b>12.03</b>	<b>Beneficios por Pagar</b>	<b>266,512,331</b>	<b>219,497.29678168</b>
12.03.01	Retiros Programados	5,301,356	4,364.54010512
12.03.02	Herencias	30,938,711	25,485.27234067
12.03.03	Afiliados de Ingreso Tardío	94,142,333	77,564.07766081
12.03.04	Afiliados Enfermedad Terminal	3,787,399	3,119.28905289
12.03.05	Beneficios por Pagar- Cesantía por Edad Avanzada	132,342,532	108,964.11762219
<b>12.04</b>	<b>Pagos de Montos Constitutivos - Compañías de Seguros</b>	<b>71,448,428</b>	<b>58,860.43661138</b>
12.04.01	Pensiones por Supervivencia	29,990,265	24,722.73851009
12.04.02	Pensiones por Vejez - Rentas Vitalicias	41,458,163	34,137.69810129



**FONDO DE PENSIONES T-1 AFP RESERVAS  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
AL 30 ABRIL DEL 2025**

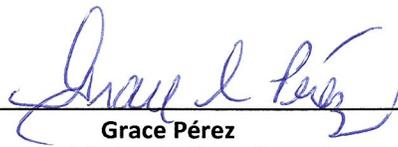
CODIGO	DESCRIPCION	RD\$	CUOTAS
12.05	Pagos por Recaudación en Exceso a la Tesorería de la Seguridad Social		
12.06	Rescate de Aportes AFP Garantía de Rentabilidad		
12.99	Otras Disminuciones		
13	<b>RESULTADO NETO DEL FONDO</b>	<b>484,004,223</b>	
13.01	Resultado Cartera de Inversiones	836,228,805	
13.02	Intereses sobre Saldos Cuentas Corrientes		
13.03	Resultado Variaciones Tipo de Cambio	(193,774,734)	
13.04	Comisión Anual Complementaria		
13.05	Comisión Anual Sobre Saldo Administrado	(158,449,848)	
13.99	Otros Resultados del Fondo		
14	<b>PATRIMONIO FINAL DEL FONDO</b>	<b>203,309,598,332</b>	<b>167,421,461.28059600</b>
15	<b>VALOR CUOTA AL CIERRE DE OPERACIONES</b>	<b>1,214.35804452</b>	



**Francisco José Elías Rodríguez**  
Miembro del Consejo de Administración



**José Rafael Martí**  
Vicepresidente de Operaciones

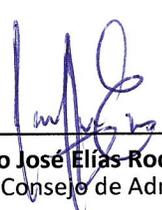


**Grace Pérez**  
Gerente Administrativo y Financiero



**FONDO DE PENSIONES T-1 AFP RESERVAS  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
AL 30 ABRIL DEL 2025**

<b>CODIGO</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>RD\$</b>
<b>20</b>	<b>SALDO AL INICIO DEL MES</b>	<b>231,384</b>
<b>21</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>9,841,358,782</b>
21.01	Recaudación del Periodo	981,055,851
21.02	Trasposos Netos Desde Otras AFP	751,616,920
21.03	Trasposos Netos Desde Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	9,429,745
21.04	Reintegro de Cargos Bancarios	
21.05	Ventas o Rescates de Inversiones	7,818,106,131
21.06	Cortes de Cupón	96,267,195
21.07	Dividendos	174,382,940
21.08	Intereses Percibidos sobre Saldos Cuentas Corrientes	
21.99	Otros Ingresos	10,500,000
<b>22</b>	<b>EGRESOS</b>	<b>9,841,317,249</b>
22.01	Comisión Anual Complementaria - AFP	
22.02	Trasposos Netos Hacia Otras AFP	
22.03	Trasposos Netos Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	
22.04	Inversiones Realizadas	9,341,501,933
22.05	Devolución Recaudación en Exceso	
22.06	Cargos Bancarios	
22.07	Beneficios Pagados	307,970,496
22.08	Montos Constitutivos Pagados - Compañías de Seguros	29,990,265
22.09	Comisión Anual Sobre Saldo Administrado- AFP	161,854,380
22.99	Otros Egresos	175
<b>23</b>	<b>SALDO AL FINAL DEL MES</b>	<b>272,917</b>

  
**Francisco José Elías Rodríguez**  
 Miembro del Consejo de Administración

  
**José Rafael Martí**  
 Vicepresidente de Operaciones

  
**Grace Pérez**  
 Gerente Administrativo y Financiero

