

**FONDO DE PENSIONES T-1  
AFP ROMANA, S. A.  
ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE AGOSTO 2021**

- ❖ **BALANCE GENERAL**
- ❖ **ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**
- ❖ **ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**
- ❖ **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**FONDO DE PENSIONES T-1 AFP ROMANA**  
**BALANCE GENERAL**  
**AL 31 DE AGOSTO 2021**

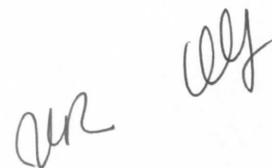
		<u>Valores en RD\$</u>
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	7,240,822,584
<b>1.1.1</b>	<b>Bancos</b>	8,709,408
1.1.1.01	Banco Recaudación	153,489
1.1.1.02	Banco Inversiones	6,515
1.1.1.03	Banco Pago de Beneficios	1,221,140
1.1.1.04	Banco Desembolsos	7,328,263
<b>1.1.2</b>	<b>Valores por Depositar</b>	-
1.1.2.01	Valores por Depósito	
<b>1.2</b>	<b>Inversiones</b>	7,232,113,176
<b>1.2.1</b>	<b>Inversiones -Sector Público</b>	5,974,994,305
1.2.1.01	Gobierno Central	2,662,006,920
1.2.1.02	Sector Descentralizado y Autónomo	3,312,987,386
<b>1.2.2</b>	<b>Inversiones – Entidades de Intermediación Financiera</b>	1,257,118,870
1.2.2.01	Bancos Múltiples	1,180,575,119
1.2.2.02	Bancos de Ahorro y Crédito	
1.2.2.03	Corporaciones de Crédito	
1.2.2.04	Asociaciones de Ahorros y Préstamos	76,543,751
1.2.2.05	Cooperativas de Ahorro y Crédito	
1.2.2.06	Instituto Nacional de la Vivienda	
1.2.2.07	Banco Nacional de Fomento de la Vivienda y la Producción	
<b>1.2.3</b>	<b>Inversiones - Empresas</b>	
1.2.3.01	Empresas Públicas	
1.2.3.02	Empresas Privadas	
<b>1.2.4</b>	<b>Organismos Multilaterales</b>	
1.2.4.01	Banco Mundial (BM)	
1.2.4.02	Banco Interamericano de Desarrollo (BID)	
1.2.4.03	International Financial Corporation (IFC)	
1.2.4.04	Fondo Monetario Internacional (FMI)	
1.2.4.05	Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE)	
<b>1.2.5</b>	<b>Inversiones - Patrimonio Fideicomitido</b>	
1.2.5.01	Valores emitidos por Fideicomisos de Oferta Pública	
<b>1.2.6</b>	<b>Fondos de Inversión</b>	
1.2.6.01	Fondos Cerrados de Inversión	
1.2.6.02	Fondos Mutuos o Abiertos	
<b>1.2.8</b>	<b>Otras Inversiones</b>	
1.2.8.01	Otras Inversiones	
<b>1.2.9</b>	<b>Excesos de Inversion</b>	<b>Nota 6</b>
1.2.9.01	Excesos de Inversion- 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	
1.2.9.09	Excesos de Inversión- Otras Inversiones	
<b>1.3.1</b>	<b>Cuentas por Cobrar- AFP</b>	<b>Nota 7</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>	<b>Nota 8</b>
1.3.2.01	Recaudación en Defecto por Cobrar -TSS	
<b>1.4.3</b>	<b>Cuentas por Cobrar Proceso de Traspaso</b>	
1.4.3.01	Cuentas por Cobrar – Proceso de Traspaso	
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>\$ 7,240,822,584</b>

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

**FONDO DE PENSIONES T-1 AFP ROMANA  
BALANCE GENERAL  
AL 31 DE AGOSTO 2021**

		<u>Valores en RD\$</u>	<u>Cuotas</u>
<b>2</b>	<b><u>PASIVO</u></b>	7,336,823	
<b>2.1.1</b>	<b>Cuentas por Pagar -AFP</b>	7,183,333	
2.1.1.01	Cargos Bancarios por Pagar- AFP		
2.1.1.02	Comision Anual Complementaria por pagar- AFP		
2.1.1.03	Comision Anual Sobre Saldo Administradopor pagar- AFP <b>Nota 9</b>	7,183,333	
<b>2.1.2</b>	<b>Cuentas por Pagar- Tesorería de la Seguridad Social</b>		
2.1.2.01	Recaudación en Exceso por Pagar- TSS		
<b>2.2.1</b>	<b>Trasposos Entre AFP</b>	-	
2.2.1.01	Trasposos Hacia Otras AFP		
2.2.1.02	Trasposos Desde Otras AFP		
<b>2.2.2</b>	<b>Trasposos 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> <b>Nota 10</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 de Ingresos Tardío		
2.3.1.04	Beneficios por Pagar – Afiliados Enfermedad Terminal		
<b>2.4.1</b>	<b>Pasivos Transitorios</b>	153,489	153,489
2.4.1.01	Recaudación del Día	153,489	
2.4.1.02	Provisión		
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>7,336,823</b>	
<b>3</b>	<b><u>PATRIMONIO</u></b>	7,233,485,761	
<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>	7,065,977,671	8,344,977.40922175
3.2.1.01	CCI Régimen Contributivo	7,065,977,671	
<b>3.3.1</b>	<b>Trasposos en Proceso Entre AFP</b>		
3.3.1.01	Trasposos en Proceso Hacia Otras AFP		
<b>3.3.2</b>	<b>Trasposos en Proceso Entre Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP</b>		
3.3.2.01	Trasposos en Proceso Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP		
<b>3.4.1</b>	<b>Garantía de Rentabilidad</b>	72,549,772	85,681.87428172
3.4.1.01	Garantía de Rentabilidad	72,549,772	
<b>3.5.1</b>	<b>Reserva de Fluctuación de Rentabilidad</b>	94,958,318	112,146.54968148
3.5.1.01	Reserva de Fluctuación de Rentabilidad	94,958,318	
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>7,233,485,761</b>	<b>8,542,805.83318495</b>
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>\$ 7,240,822,584</b>	

**FONDO DE PENSIONES T-1 AFP ROMANA  
BALANCE GENERAL  
AL 31 DE AGOSTO 2021**

<b>6</b>	<b>Cuentas de Orden (Debe)</b>		6,199,675,486
<b>6.1.1</b>	<b>Títulos Inversiones en Custodia</b>		
6.1.1.01	Títulos Inversiones en Custodia	6,192,492,153	
<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 Comision anual Complementaria</b>		
6.3.1.01	Registro de Control de la Comisión anual Complementaria		
<b>6.4.1</b>	<b>Registro de Control De la Comisión Anual Sobre Saldo Administrado</b>		
6.4.1.01	Registro de Control de la Comisión Anual Sobre Saldo Administrado	7,183,333	
<b>7</b>	<b>Cuentas de Orden (Haber)</b>		(6,199,675,486)
<b>7.1.1</b>	<b>Responsabilidad Títulos Inversiones en Custodia</b>		
7.1.1.01	Responsabilidad Títulos Inversión en Custodia	(6,192,492,153)	
<b>7.2.1</b>	<b>Responsabilidad por Bonos de Reconocimiento en Custodia</b>		
7.2.1.01	Responsabilidad por Bonos de Reconocimiento en Custodia		
<b>7.3.1</b>	<b>Responsabilidad por el Registro de Control Comisión Anual Complementaria</b>		
7.3.1.01	Responsabilidad por el Registro de Control Comisión Anual Complementaria		
<b>7.4.1</b>	<b>Responsabilidad por el Registro de Control Comisión Anual Sobre Saldo Adm.</b>		
7.4.1.01	Responsabilidad por el Registro de Control Comisión Anual Sobre Saldo Adm.	(7,183,333)	

  
Wanda Ricart  
Gerente

  
Dionisio Hernández  
Miembro del Consejo de Administración

  
Victoria De la Cuesta  
Contadora



**FONDO DE PENSIONES T-1 AFP ROMANA  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
AL 31 DE AGOSTO 2021**

		<u>Valores en RD\$</u>	<u>Cuotas</u>
<b>10</b>	<b>PATRIMONIO INICIAL DEL FONDO</b>	<b>7,050,630,227</b>	<b>8,467,894.21560952</b>
<b>11</b>	<b>TOTAL AUMENTOS</b>	<b>35,039,777</b>	<b>85,377.76032437</b>
11.01.01	Aportes Obligatorios	30,871,193	37,006.54270663
11.01.02	Aportes Voluntarios Ordinarios	213,063	255.47032571
11.01.03	Aportes Voluntarios Extraordinarios		
11.01.04	Trasposos Desde Otras AFP	2,527,664	3,013.91608344
11.01.05	Trasposos Desde Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP		
11.01.06	Aportes Regularizadores AFP al Fondo	800,000	953.04239881
11.01.07	Bonos de Reconocimiento		
11.01.08	Aportes a CCI desde el Fondo de Solidaridad Social		
11.01.09	Incentivos por Permanencia		
11.01.12	Otras recaudaciones a CCI	627,858	752.69382741
<b>11.02</b>	<b>Aportes AFP Garantía de Rentabilidad</b>	<b>1,201,930</b>	<b>1,201,930</b>
<b>11.99</b>	<b>Otros Aumentos</b>	<b>37,714,566</b>	<b>43,396.09498237</b>
<b>12</b>	<b>TOTAL DISMINUCIONES</b>	<b>(8,814,217)</b>	<b>(10,466.14274894)</b>
<b>12.01</b>	<b>Trasposos en Proceso Hacia Otras AFP</b>	<b>(2,345,299)</b>	<b>(2,810.22453758)</b>
<b>12.02</b>	<b>Trasposos en Proceso Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP</b>		
<b>12.03</b>	<b>Beneficios por Pagar</b>	<b>(5,594,553)</b>	
12.03.01	Retiros Programados	(3,882,721)	(4,566.92256564)
12.03.02	Herencias	(523,795)	(625.54771404)
12.03.03	Beneficios por pagar – Afiliados de Ingreso Tardío	(1,188,038)	(1,419.01221134)
<b>12.04</b>	<b>Pagos de Montos Constitutivos- Compañías de Seguros</b>	<b>(874,365)</b>	
12.04.01	Pensiones por Supervivencia	(874,365)	(1,044.43572034)
12.04.02	Pensiones por Vejez- Rentas Vitalicias		
<b>12.05</b>	<b>Pagos por Recaudación en Exceso a la Tesorería de la Seguridad Social</b>		
<b>12.06</b>	<b>Rescate de Aportes AFP Garantía de Rentabilidad</b>		
<b>12.99</b>	<b>Otras Disminuciones</b>	-	
<b>13</b>	<b>RESULTADO NETO DEL FONDO</b>	<b>117,713,477</b>	
<b>13.01</b>	<b>Resultado Cartera de Inversiones</b>	124,896,811	
<b>13.02</b>	<b>Intereses Sobre Saldos Cuentas Corrientes</b>		
<b>13.03</b>	<b>Resultado Variación Tipo de Cambio</b>		
<b>13.04</b>	<b>Comisión anual Complementaria</b>		
<b>13.05</b>	<b>Comisión anual Sobre Saldo Administrado</b>	(7,183,333)	
<b>13.99</b>	<b>Otros Resultados del Fondo</b>		
<b>14</b>	<b>PATRIMONIO FINAL DEL FONDO</b>	<b>\$ 7,233,485,761</b>	<b>8,542,805.83318495</b>
<b>15</b>	<b>VALOR CUOTA AL CIERRE DE OPERACIONES</b>	<b>846.73418806</b>	

*Wanda Ricart*  
Wanda Ricart  
Gerente

*Dionisio Hernández*  
Dionisio Hernández  
Miembro del Consejo de Administración

*Victoria De la Cuesta*  
Victoria De la Cuesta  
Contadora



**FONDO DE PENSIONES T-1 AFP ROMANA  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
AL 31 DE AGOSTO 2021**

**Valores en RD\$**

<b>20</b>	<b>SALDO EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO</b>		<b>7,107,498</b>
<b>21</b>	<b>INGRESOS</b>		<b>244,683,894</b>
21.01	Recaudaciones del Mes	31,730,408	
21.02	Trasposos Netos Desde Otras AFP	1,863,848	
21.03	Trasposos Netos Desde Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP		
21.04	Reintegro de Cargos Bancarios		
21.05	Ventas o Rescates de Inversiones	161,768,566	
21.06	Cortes de Cupón	48,521,072	
21.07	Dividendos		
21.08	Intereses Percibidos Sobre Saldos de Cuentas Corrientes		
21.99	Otros Ingresos	800,000	
<b>22</b>	<b>EGRESOS</b>		<b>(243,081,984)</b>
22.01	Comisión anual Complementaria AFP		
22.02	Trasposos Netos Hacia Otras AFP	(1,681,483)	
22.03	Trasposos Netos Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP		
22.04	Inversiones Realizadas	(228,310,000)	
22.05	Devolución Recaudación en Exceso		
22.06	Cargos Bancarios		
22.07	Beneficios Pagados	(6,468,918)	
22.08	Montos Constitutivos Pagados- Compañías de Seguros		
22.09	Comisión anual Sobre Saldo Administrado	(6,621,583)	
22.99	Otros Egresos		
	<b>Total</b>		<b>\$ 8,709,408</b>

*Wanda Ricart*  
Wanda Ricart  
Gerente

*Dionisio Hernández*  
Dionisio Hernández  
Miembro del Consejo de Administración

*Victoria De la Cuesta*  
Victoria De la Cuesta  
Contadora



**FONDO DE PENSIONES T-1**  
**AFP ROMANA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**

**NOTA 1 - Aspectos Legales del Fondo**

El fondo está administrado por la **ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ROMANA, S.A. (AFP Romana)**, empresa autorizada a operar mediante Resolución No. 40-03 emitida por la Superintendencia de Pensiones de la República Dominicana.

Dicha empresa está registrada en la Cámara de Comercio y Producción de La Romana, mediante el No. 129458.

Su objetivo es ofrecer los servicios que están específicamente determinados por la Ley 87-01 sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social de fecha 10 de mayo, 2001, y sus normas complementarias, emitidas por la Superintendencia de Pensiones de la República Dominicana, y en consecuencia, la sociedad podrá actuando como una Administradora de Fondos de Pensiones, administrar las cuentas personales de los afiliados, invirtiendo el patrimonio de los afiliados para obtener el máximo rendimiento, con un mínimo de riesgo.

**NOTA 2 - Principios Contables**

a) Generales:

Los Estados Financieros al 31 de Agosto han sido preparados de acuerdo a las Resoluciones emitidas por la Superintendencia de Pensiones y en base a los principios y Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).

b) Período cubierto por los Estados Financieros:

Los Estados Financieros comprenden del 1ro. al 31 de Agosto del año 2021.

**Valoración de Inversiones**

Transitoriamente las inversiones de los Fondos de Pensiones se harán en las instituciones financieras reguladas, hasta un límite de un 15% por institución, de acuerdo a la resolución No. 03-03 y sus modificaciones emitida por la Comisión Clasificadora de Límites de Inversión.

**Patrimonio del Fondo de Pensiones**

El Fondo de Pensiones, es un patrimonio independiente y distinto del patrimonio de la AFP, el cual está constituido por: los aportes recaudados destinados a las Cuentas de Capitalización Individual por concepto de Aportes Obligatorios y Aportes Voluntarios, sobre remuneraciones de los afiliados a la AFP; además de las rentabilidades de las inversiones realizadas con dichos recursos. De los valores indicados se deducen; la comisión anual complementaria fijada por la AFP y las pensiones y otros beneficios que hubieren sido otorgados a los afiliados, de conformidad con la Ley y sus normas complementarias.

Los valores destinados a las Cuentas Capitalización Individual son abonados en ésta, expresándolos en cuotas de igual valor.

**NOTA 3 - Cambios Contables**

Los registros contables se hacen de acuerdo a la Ley 87-01 y las Resoluciones emitidas por La Superintendencia de Pensiones.



#### **NOTA 4 - Diversificación de la Cartera de Inversiones**

<b>Cartera de Inversiones del Fondo</b>			
<b>Emisor</b>	<b>Tipo de Instrumento</b>	<b>Monto RD\$</b>	<b>% del Total del Fondo</b>
Banco Popular Dominicano	Certificados Financieros	1,065,042,519	14.71
Banco de Reservas	" "	56,507,725	0.78
Banco Ademi	" "	59,024,875	0.82
Asociación Popular	" "	76,543,752	1.06
Banco Central	Notas y Cert. Inv. Esp.	3,312,987,386	45.75
Ministerio de Hacienda	Bonos	2,662,006,920	36.76
Scotiabank	Cuenta Recaudación	153,489	
Scotiabank	Cuenta Inversión	6,515	
Scotiabank	Cuenta de Beneficios	1,221,140	
Scotiabank	Cuenta de Desembolsos	7,328,263	
<b>Total Cartera</b>		<b>7,240,822,584</b>	<b>99.88</b>

#### **NOTA 5 - Custodia de la Cartera de Inversiones**

De acuerdo a lo establecido en el Art. 101 de la Ley 87-01, la AFP mantenía en el Banco Central los instrumentos financieros equivalentes a por lo menos el 95% del valor invertido del Fondo de Pensiones, a la fecha de cierre del ejercicio equivalente a **RD\$6,146,492,153** y **RD\$5,901,382,153**. Dando cumplimiento al citado requerimiento, a la fecha de cierre del referido ejercicio, la AFP mantenía en custodia los valores siguientes:

<b>INSTITUCION</b>	<b>EJERCICIO ACTUAL</b>		<b>EJERCICIO ANTERIOR</b>	
	<b>RD\$</b>	<b>%</b>	<b>RD\$</b>	<b>%</b>
Asociación Popular	75,007,153	1.21	46,607,153	0.76
Banco Popular Dominicano	1,046,275,000	16.90	826,565,000	13.51
Banco de Reservas	7,600,000	0.12	53,600,000	0.88
Banco Ademi	58,500,000	0.94	15,500,000	0.25
Ministerio de Hacienda	1,980,200,000	31.98	1,980,200,000	32.37
Banco Central	2,978,910,000	48.11	2,978,910,000	48.69
<b>Total</b>	<b>6,146,492,153</b>	<b>99.26</b>	<b>5,901,382,153</b>	<b>96.46</b>

#### **NOTA 6 - Excesos de Inversión**

Al 31 de Agosto no se registran excesos de Inversión.

#### **NOTA 7 - Cargos Bancarios por Cobrar - AFP**

Al cierre de los Estados Financieros al 31 de Agosto el Fondo de Pensiones T-1 AFP ROMANA no tiene cargos bancarios pendiente de reintegro.

#### **NOTA 8 - Recaudación en Defecto por Cobrar-Tesorería de la Seguridad Social**

El saldo de esta cuenta registra las regularizaciones por concepto de diferencias de recaudación transferida y depositada por la Tesorería de la Seguridad Social (TSS) en defecto, originando faltantes que se deberán cobrar a ese Organismo Recaudador. Al 31 de Agosto no existía ninguna cuenta por cobrar a la Tesorería.

### **NOTA 9 - Comisión Anual Sobre Saldo Administrado Por Pagar- AFP**

Comisión anual sobre saldo administrado devengada a favor de la AFP, correspondiente al 1.15% en el año 2021 sobre el total de activos, de conformidad con la normativa vigente, que al cierre del ejercicio permanecen pendientes de cobro. El saldo al cierre de cada uno del ejercicio se explica como sigue:

<b>Comisión Anual Sobre Saldo Administrado</b>	<b>Ejercicio Actual (RD\$)</b>	<b>Ejercicio Anterior (RD\$)</b>
<b>1.15% correspondiente en el año 2021</b>	<b>7,183,333</b>	<b>6,621,583</b>
<b>Saldo al Cierre de Cada Ejercicio</b>	<b>7,183,333</b>	<b>6,621,583</b>

### **NOTA 10 - Beneficios por Pagar**

No tenemos Beneficios por pagar de planes de retiro.

### **NOTA 11 - Montos Constitutivos por Pagar-Compañías de Seguros**

Al cierre de los Estados Financieros al 31 de Agosto no existía ningún monto por pagar a la Compañía de Seguros.

### **NOTA 12 - Recaudación en Defecto por Pagar-Tesorería de la Seguridad Social**

Al 31 de Agosto del 2021 en los Estados Financieros, no se tenía por pagar en defecto a la Tesorería de la Seguridad Social.

### **NOTA 13 - Patrimonio**

El Patrimonio del fondo de pensiones se encuentra conformado por cuentas y subcuentas, presentando el desglose siguiente:

<b>Grupos y Cuentas</b>	<b>Cuotas</b>	<b>Ejercicio Actual</b>	
		<b>RD\$</b>	<b>%</b>
<b>Cuentas Capitalización Individual</b>	<b>8,344,977.40922175</b>	<b>7,065,977,671</b>	<b>97.68</b>
<b>Aportes Regularizadores AFP</b>	<b>85,681.87428172</b>	<b>72,549,772</b>	<b>1.00</b>
<b>Reserva Fluctuación Rentabilidad</b>	<b>112,146.54968148</b>	<b>94,958,318</b>	<b>1.32</b>
<b>Totales</b>	<b>8,542,805.83318495</b>	<b>7,233,485,761</b>	<b>100.00</b>

### **NOTA 14 - Valor Cuota**

El Valor Cuota Neto al 31 de Agosto es de **846.73418806** calculado de la manera siguiente: **(Patrimonio Bruto-Comisión Anual Sobre Saldo Administrado)/el Número de Cuotas.**

### **NOTA 15 - Hechos Posteriores**

No existen hechos posteriores.

### **NOTA 16 - Hechos Relevantes**

No existen hechos relevantes, ni modificaciones legales en el período.

